

EESTI VABARIIGI VALITSUSE JA AMEERIKA ÜHENDRIIKIDE VALITSUSE VAHELINE RAHVUSVAHELISE MAKSUKUULEKUSE PARANDAMISE JA FATCA RAKENDAMISE KOKKULEPE

Võttes arvesse Eesti Vabariigi valitsuse ja Ameerika Ühendriikide valitsuse (edaspidi eraldi *pool* või koos *pooled*) soovi sõlmida kokkulepe rahvusvahelise maksukuulekuse parandamiseks, kasutades selleks automaatse teabevahetuse tõhusal taristul põhinevat vastastikust abi maksuasjades;

võttes arvesse, et 15. jaanuaril 1998 Washingtonis alla kirjutatud Eesti Vabariigi ja Ameerika Ühendriikide tulumaksudega topeltmaksustamise vältimise ning maksudest hoidumise tõkestamise lepingu (edaspidi *maksuleping*) artikkel 26 lubab vahetada maksualast teavet ka automaatselt;

võttes arvesse, et Ameerika Ühendriigid jõustasid välismaiste kontode maksukuulekuse seaduse (*Foreign Account Tax Compliance Act*, edaspidi *FATCA*), mis kehtestab finantsasutustele teatud kontodega seotud aruandlussüsteemi;

võttes arvesse, et Eesti Vabariigi valitsus toetab FATCA poliitilist eesmärki parandada maksukuulekust;

võttes arvesse, et FATCA on tõstatanud mitmeid küsimusi, sealhulgas toonud välja, et Eesti finantsasutused ei pruugi olla suutelised täitma mõningaid FATCA-st tulenevaid nõudeid riigisiseste õiguslike takistuste tõttu;

võttes arvesse, et Ameerika Ühendriikide valitsus kogub teavet Eesti Vabariigi residentide teatud kontode kohta USA finantsasutustes, on pühendunud vahetama sellekohast teavet Eesti Vabariigi valitsusega ja püüdleb võrdväärse teabevahetuse poole tingimusel, et kohased kaitsemeetmed ja taristu tõhusaks teabevahetuseks on olemas;

võttes arvesse, et pooled on pühendunud pikaajasele koostööle eesmärgiga saavutada finantsasutuste aruandluse ja hoolsusmeetmete ühtsed standardid;

võttes arvesse, et Ameerika Ühendriikide valitsus tunnistab vajadust koordineerida Eesti finantsasutuste USA maksudega seotud aruandluskohustusi, mis tulenevad FATCA-st ja muust õigusest, et vältida topeltaruandlust;

võttes arvesse, et valitsustevaheline lähenemine FATCA rakendamisele aitaks ületada õiguslikke takistusi ja vähendada Eesti finantsasutuste halduskoormust;

võttes arvesse poolte soovi sõlmida kokkulepe rahvusvahelise maksukuulekuse parandamiseks ja rakendada FATCA-t riigisiseste aruandluseeskirjade ja maksulepingus sätestatud vastastikuse automaatse teabevahetuse eeskirjade kohaselt ning täita maksulepingus ettenähtud konfidentsiaalsusnõuet ja võtta muid kaitsemeetmeid, sealhulgas järgida sätteid, mis piiravad maksulepingu alusel vahetatud teabe kasutamist,

on pooled kokku leppinud järgmises.

Artikkel 1

Mõisted

1. Kokkuleppes ja selle lisades (edaspidi *kokkulepe*) tähendavad allpool toodud terminid järgmist:

a) „**Ameerika Ühendriigid**“ tähendab Ameerika Ühendriike, sealhulgas selle osariike, kuid mitte USA territooriume. Viide Ameerika Ühendriikide „**osariigile**“ hõlmab Columbia ringkonda;

b) „**USA territoorium**“ tähendab Ameerika Samoa, Põhja-Mariaani Ühendust, Guami, Puerto Rico Ühendust või USA Neitsisaari;

c) „**IRS**“ tähendab USA riigitulude ametit;

d) „**Eesti**“ tähendab Eesti Vabariiki;

e) „**partnerjurisdiktsioon**“ tähendab jurisdiktsiooni, millel on Ameerika Ühendriikidega kehtiv kokkulepe FATCA rakendamiseks. IRS avaldab nimekirja kõikidest partnerjurisdiktsioonidest;

f) „**pädev ametiisik**“ tähendab:

(1) Ameerika Ühendriikides rahandusministrit või tema esindajat ja

(2) Eestis rahandusministrit või tema esindajat;

g) „**finantsasutus**“ tähendab hoidmistasutust, hoiustamistasutust, investeerimisettevõtet või kindlaksmääratud kindlustusandjat;

h) „**hoidmistasutus**“ tähendab ettevõtet, mille äritegevuse märkimisväärse osa moodustab teiste isikute finantsvarade hoidmine. Ettevõtte hoiab finantsvarasid teiste arvel oma äritegevuse märkimisväärse osana, kui ettevõtte brutotulu, mis on saadud finantsvarade hoidmisest ja sellega seotud finantsteenustest, on võrdne või ületab 20 protsenti ettevõtte brutotulust kahest järgmisest perioodist lühema jooksul: (i) kolmeaastane periood, mis lõpeb hinnangu andmise aastale eelneva aasta 31. detsembril (või kalendriaastast erineva aruandeaasta viimasel päeval); või (ii) ettevõtte eksisteerimise periood;

i) „**hoiustamistasutus**“ tähendab ettevõtet, mis võtab vastu hoiuseid tavapärase pangandus- või muu sarnase äritegevuse raames;

j) „**investeerimisettevõtte**“ tähendab ettevõtet, mille äritegevuseks on (või mida haldab ettevõtte, mille äritegevuseks on) üks või mitu alljärgnevatest tegevustest kliendi eest või kliendi nimel:

(1) kauplemine rahaturu instrumentidega (sealhulgas tšekkide, vekslite, hoiusetunnistuste või tuletisväärtpaberitega); välisvaluutaga; valuuta, intressimäärade ja indeksitega seotud instrumentidega; võõrandatavate väärtpaberitega; või kaubafutuuridega;

(2) individuaalne ja kollektiivne väärtpaberiportfelli valitsemine või

(3) varade või raha muul viisil investeerimine, haldamine või valitsemine teiste isikute nimel.

Lõike 1 punkti j tõlgendatakse kooskõlas finantsasutuse mõistega rahapesuvastase töökonna soovitusel;

k) **„kindlaksmääratud kindlustusandja“** tähendab ettevõtet, mis on kindlustusandja (või kindlustusandja valdusühing), mis sõlmib rahalise väärtusega kindlustuslepingu või annuiteedilepingu või mis on kohustatud tegema eelnimetatud lepingutega seotud väljamakseid;

l) **„Eesti finantsasutus“** tähendab (i) Eesti seaduste alusel asutatud finantsasutust, välja arvatud sellise finantsasutuse väljaspool Eestit asuvat filiaali, ja (ii) muude kui Eesti seaduste alusel asutatud finantsasutuse filiaali, kui see filiaal asub Eestis;

m) **„partnerjurisdiktsiooni finantsasutus“** tähendab (i) partnerjurisdiktsioonis asutatud finantsasutust, välja arvatud sellise finantsasutuse väljaspool partnerjurisdiktsiooni asuvat filiaali, ja (ii) väljaspool partnerjurisdiktsiooni asutatud finantsasutuse filiaali, kui see filiaal asub partnerjurisdiktsioonis;

n) **„aruandekohustuslik finantsasutus“** tähendab konteksti arvestades kas aruandekohustuslikku Eesti finantsasutust või aruandekohustuslikku USA finantsasutust;

o) **„aruandekohustuslik Eesti finantsasutus“** tähendab Eesti finantsasutust, mis ei ole mittearuandekohustuslik Eesti finantsasutus;

p) **„aruandekohustuslik USA finantsasutus“** tähendab (i) Ameerika Ühendriikide residendist finantsasutust, välja arvatud sellise finantsasutuse väljaspool Ameerika Ühendriike asuvat filiaali, ja (ii) mitteresidendist finantsasutuse Ameerika Ühendriikides asuvat filiaali, eeldusel, et see finantsasutus või filiaal kontrollib, võtab vastu või hoiab tulu, mille kohta peab vahetama teavet artikli 2 lõike 2 punkti b alusel;

q) **„mittearuandekohustuslik Eesti finantsasutus“** tähendab Eesti finantsasutust või muud Eesti residendist ettevõtet, mis on II lisas kindlaksmääratud kui mittearuandekohustuslik Eesti finantsasutus või mis USA Rahandusministeeriumi asjakohaste õigusaktide alusel kvalifitseerub muul viisil nõuetele vastava välisriigi finantsasutusena või vabastatud tulusaajana;

r) **„mitteosalev finantsasutus“** tähendab mitteosalevat välisriigi finantsasutust USA Rahandusministeeriumi asjakohase õigusakti mõistes, kuid ei hõlma Eesti finantsasutust ega muu partnerjurisdiktsiooni finantsasutust; viimane ei kehti finantsasutuse kohta, mis on artikli 5 lõike 2 punkti b või Ameerika Ühendriikide ja partnerjurisdiktsiooni kokkuleppes eelnimetatud punktidele vastava sätte kohaselt mitteosalev finantsasutus;

s) **„finantskonto“** tähendab finantsasutuse peetavat kontot, sealhulgas:

(1) finantsasutuses, mis on finantsasutus ainult seetõttu, et ta on investeerimisettevõtte, hoitavat osalust või võlanõuet, millega ei kaubelda reguleeritud väärtpaberiturul korrapäraselt;

(2) eelmises alapunktis nimetatata finantsasutuses hoitavat osalust või võlanõuet, millega ei kaubelda reguleeritud väärtpaberiturul, kui

(i) osaluse või võlanõude väärtus tuleneb peamiselt otse või kaudselt varadest, mis on aluseks USA päritoluga kinnipeetavatele maksetele,

(ii) see liik osalusi või võlanõudeid loodi selleks, et vältida andmete edastamist selle kokkuleppe alusel, ja

(3) finantsasutuse sõlmitud või ülevõetud rahalise väärtusega kindlustuslepingut ja annuitedilepingut, välja arvatud võõrandamatu eluaegne annuiteet, mis ei ole investeerimisriskiga ega edasilükatud väljamaksetega ning mida kasutatakse füüsilisele isikule pensioni või puudetoetuse maksmiseks kontolt, mis ei kuulu II lisa kohaselt finantskonto mõiste alla.

Eeltoodust olenemata ei hõlma mõiste „finantskonto“ kontot, mis on II lisa finantskonto mõistest välja jäetud. Selle kokkuleppe tähenduses kaubeldakse osaluse või võlanõudega regulaarselt, kui võlakirjaintressiga tehakse tehinguid suures mahus ja püsivalt, ja reguleeritud väärtpaberitur on väärtpaberitur, mida tunnustab ja mille üle teostab järelevalvet selle riigi järelevalve asutus, kus väärtpaberitur asub, ning millel kaubeldakse aktsiatega aastapõhiselt suures väärtuses. Lõike 1 punkti s tähenduses ei ole finantsasutuses hoitav osalus või võlanõue korrapäraselt kaubeldav ja seda tuleb käsitada finantskontona, kui selle osaluse või võlanõude valdajat (muu kui vahendajana tegutsev finantsasutus) hoiab sama finantsasutus. Eelmist lauset ei kohaldata osalusele või võlanõudele, mida hoitakse finantsasutuses juba enne 1. juulit 2014; sama lauset ei ole finantsasutus kohustatud kohaldada enne 1. jaanuarit 2016 osalustele või võlanõuetele, mida hakatakse hoidma finantsasutuses 1. juulil 2014 või peale seda;

t) „**hoiusekonto**“ hõlmab äri-, tšeki-, säästu-, tähtajalist või sissemaksekontot või muud kontot, mida kinnitab hoiuse, sissemakse või investeeringu kohta antud tunnistus, võlakiri või muu selline instrument, mida finantsasutus väljastab tavapärase panganduse või muu sellise tegevuse käigus. Hoiusekonto hõlmab ka kindlustusandja tagatud kindlustuslepingu või muu sellise lepingu alusel hoitavat summat, millelt makstakse või arvestatakse intressi;

u) „**hoidmiskonto**“ tähendab teise isiku kasuks avatud kontot (mis ei ole kindlustusleping ega annuitedileping), millel hoitakse investeerimise eesmärgil finantsinstrumenti või lepingut (sealhulgas osalust äriühingus, vekslit, võlakirja, tagatiseta võlakohustust või muud võlga tõendavat dokumenti, valuuta- või kaubatehingut, krediidiriski vahetustehingut, mittefinantsindeksil põhinevat vahetustehingut, tinglikku põhiosa lepingut, kindlustuslepingut või annuitedilepingut ning optiooni või muud tuletisinstrumenti);

v) „**osalus**“ tähendab finantsasutusest partnerluse puhul kas osalust partnerluse kapitalis või õigust partnerluse kasumile. Finantsasutusest trusti puhul tähendab osalus seda osalust, mis kuulub isikule, keda käsitatakse kogu trusti või selle osa asutaja või kasusaajana, või muule füüsilisele isikule, kellel on trusti üle lõplik tegelik kontroll. Kindlaksmääratud USA isikut käsitatakse välisriigi trusti kasusaajana, kui sellel kindlaksmääratud USA isikul on õigus saada otse või kaudselt (näiteks esindaja kaudu) trustist kohustuslikus korras tehtavaid väljamakseid või kui tal on õigus otse või kaudselt saada trustist valikuliselt tehtavaid väljamakseid;

w) „**kindlustusleping**“ tähendab lepingut (mis ei ole annuitedileping), mille alusel kindlustusandja kohustub maksma rahasumma, kui saabub kindlustusjuhtum, mis võib olla surm, haigestumine, õnnetusjuhtum, vastutuse tekkimine või varaline kahju;

x) „**annuitedileping**“ tähendab lepingut, mille alusel kindlustusandja kohustub tegema väljamakseid perioodi jooksul, mis on tervenisti või osaliselt kindlaks määratud ühe või mitme isiku eeldatavast elueast lähtudes. Mõiste hõlmab ka lepingut, mida käsitatakse annuitedilepinguna lepingu sõlmimise jurisdiktsiooni õigusaktide või praktika kohaselt ning mille alusel kohustub kindlustusandja teatud aastate jooksul väljamakseid tegema;

y) „**rahalise väärtusega kindlustusleping**“ tähendab kindlustuslepingut (mis ei ole kahe kindlustusandja vahel sõlmitud kahjukindlustuse edasikindlustusleping), mille rahaline väärtus ületab 50 000 USA dollarit;

z) „**rahaline väärtus**“ tähendab suuremat kahest järgmisest: (i) tagastusväärtus, millele kindlustusvõtjal on õigus lepingu ülesütlemisel või lõpetamisel (millest ei ole maha arvatud ülesütlemistasu ega laenu, mis on tagastusväärtuse vastu võetud); või (ii) summa, mida kindlustusvõtja võib laenata lepingu alusel või sellest lähtudes.

Eeltoodust olenemata ei hõlma „rahaline väärtus“ kindlustuslepingu alusel välja makstavat summat, mis on:

(1) tervisekahjustuse või haiguskindlustuse hüvitis või muu hüvitis, mis katab kindlustusjuhtumi saabumisel tekkinud majandusliku kahju;

(2) varem makstud kindlustusmakse tagasimakse kindlustusvõtjale kindlustuslepingu (mis ei ole elukindlustusleping) alusel lepingu ülesütlemise või lõpetamise tõttu, riski alanemise tõttu kindlustuslepingu kehtivuse jooksul või tulenevalt kindlustusmakse ümberhindamisest kirjendamisvea või muu sellise vea parandamise tõttu; või

(3) kindlustuslepingu või -lepingute käekäigul põhinev kindlustusvõtja dividend;

aa) „**avaldatav konto**“ tähendab konteksti arvestades kas USA-le avaldatavat kontot või Eestile avaldatavat kontot;

bb) „**Eestile avaldatav konto**“ tähendab aruandekohustusliku USA finantsasutuse hallatavat finantskontot, kui

- (i) hoiustamiskonto puhul on kontoomanikuks füüsilisest isikust Eesti resident ja kalendriaastal makstakse sellele kontole rohkem kui 10 USA dollarit intressi; või
- (ii) hoiustamiskontost erineva finantskonto puhul on kontoomanikuks Eesti resident, sealhulgas ettevõtte, mis kinnitab, et ta on maksustamise tähenduses Eesti resident, ning sellele kontole makstakse või krediteeritakse USA päritoluga tulu, mida peab deklareerima USA riigitulude seadustiku jao A peatüki 3 või jao F peatüki 61 alusel;

cc) „**USA-le avaldatav konto**“ tähendab finantskontot, mida haldab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus ja mille omanikuks on üks või mitu kindlaksmääratud USA isikut või USA-väline ettevõtte, millel on üks või mitu kontrollivat isikut, kes on kindlaksmääratud USA isikud. Eeltoodust olenemata ei käsitata kontot USA-le avaldatava kontona, kui kontot ei tuvastata USA-le avaldatava kontona pärast I lisas sätestatud hooldusmeetmete võtmist;

dd) „**kontoomanik**“ tähendab isikut, kelle on kontot haldav finantsasutus finantskonto omanikuna loetlenud või tuvastanud. Isikut, kes ei ole finantsasutus, kuid kes hoiab finantskontot kontot teise isiku kasuks või nimel agendi, vara hoidja, volitatud, allkirjaõiguse omaja, investeerimisnõustaja või vahendajana, ei käsitata kokkuleppes kontoomanikuna, vaid sellena käsitatakse eelnimetatud teist isikut. Eelmise lause tähenduses ei hõlma mõiste „finantsasutus“ USA territooriumil asutatud finantsasutust. Rahalise väärtusega kindlustuslepingu või annuitedilepingu puhul on kontoomanik isik, kellel on juurdepääsuõigus rahalisele väärtusele või kellel on õigus muuta lepingust kasu saavat isikut. Kui ühelgi isikul ei ole juurdepääsuõigust rahalisele väärtusele või õigust muuta lepingust kasu saavat isikut, siis on kontoomanikuks isik, keda on lepingus omanikuna nimetatud, ja isik, kellel on õigus väljamaksetele lepingutingimuste alusel. Rahalise väärtusega kindlustuslepingu või annuitedilepingu tähtaja saabumisel käsitatakse kontoomanikuna iga isikut, kellel on lepingu alusel õigus väljamaksele;

ee) „**USA isik**“ tähendab USA kodanikku või residentist füüsilist isikut, Ameerika Ühendriikides või Ameerika Ühendriikide või selle osariigi õigusaktide alusel asutatud partnerlust või äriühingut, samuti trusti juhul, kui

- (i) Ameerika Ühendriikide kohtul oleks kohaldatava õiguse alusel õigus teha kohtumäärusi või -otsuseid kõikides trusti haldamist puudutavates olulistest küsimustes, ja
- (ii) ühel või mitmel USA isikul on õigus juhtida trusti kõiki olulisi otsuseid;

või Ameerika Ühendriikide kodaniku või residentide pärandvara.

Käesolevat punkti tõlgendatakse USA riigitulude seadustiku alusel;

ff) „**kindlaksmääratud USA isik**“ tähendab USA isikut, kes ei ole:

- (i) äriühing, mille aktsiate või osadega kaubeldakse regulaarselt ühel või mitmel reguleeritud väärtpaberiturul;

- (ii) punktis (i) kirjeldatud äriühing, kes kuulub USA riigitulude seadustiku paragrahvis 1471(e)(2) määratletud äriühingute konsolideerimisgruppi;
- (iii) Ameerika Ühendriigid või täielikult sellele kuuluv asutus või agentuur;
- (iv) Ameerika Ühendriikide osariik, USA territoorium, eelnimetatute poliitiline allüksus või ühele või mitmele eelnimetatule täielikult kuuluv asutus või agentuur;
- (v) organisatsioon, mis on maksustamisest vabastatud USA riigitulude seadustiku paragrahvi 501(a) alusel, või paragrahvis 7701(a)(37) määratletud individuaalne pensioniplaan;
- (vi) USA riigitulude seadustiku paragrahvis 581 määratletud pank;
- (vii) USA riigitulude seadustiku paragrahvis 856 määratletud kinnisvarasse investeeriv trust;
- (viii) USA riigitulude seadustiku paragrahvis 851 määratletud reguleeritud investeerimisühing või ettevõtte, mis on registreeritud Väärtpaberite ja Börsitehingute Komisjonis 1940. aasta investeerimisühingute seaduse alusel (15 U.S.C. 80a-64);
- (ix) USA riigitulude seadustiku paragrahvis 584(a) määratletud trustide ühisfond;
- (x) USA riigitulude seadustiku paragrahvi 664(c) alusel maksustamisest vabastatud trust või USA riigitulude seadustiku paragrahvis 4947(a)(1) kirjeldatud trust;
- (xi) väärtpaberite, kaupade või tooraine või tuletisinstrumentidega (sealhulgas tinglike põhiosa lepingute, futuuride, *forward*-lepingute ja optioonidega) kaupleja, kes on sellisena registreeritud Ameerika Ühendriikide või osariigi seaduste alusel;
- (xii) USA riigitulude seadustiku paragrahvis 6045(c) määratletud maakler; või
- (xiii) USA riigitulude seadustiku paragrahvide (403)b või 457(g) alusel maksustamisest vabastatud trust;

gg) „**ettevõtte**“ tähendab juriidilist isikut või muud õiguslikku moodustist, näiteks trusti;

hh) „**USA-väline ettevõtte**“ tähendab ettevõtet, mis ei ole USA isik;

ii) „**USA päritolu kinnipeetav väljamakse**“ tähendab intressi (sealhulgas selline võlakohustuselt arvatud summa, mille võrra esialgset võlakohustust on vähendatud), dividendi, üüri või rendi, töötasu, lisatasude, annuiteetide, hüvitiste, tasude, preemiate ja muude kindlaksmääratud või kindlaksmääratavate iga-aastase või perioodilise kasu,

kasumi või tulu väljamakset, kui väljamakse allikas asub Ameerika Ühendriikides. Eeltoodust olenemata ei käsitata USA päritolu kinnipeetava väljamaksena sellist väljamakset, mida ei käsitata kinnipeetava väljamaksena asjakohastes USA Rahandusministeeriumi õigusaktides;

jj) Ettevõtte on teise ettevõttega „**seotud ettevõtte**“, kui üks ettevõtte kontrollib teist ettevõtet või kui mõlemad ettevõtted alluvad ühisele kontrollile. Kontroll tähendab otsest või kaudset omandit rohkem kui 50 protsendi ettevõtte väärtuse või hääleõiguse üle. Eeltoodust olenemata võib Eesti käsitada ettevõtet teise ettevõttega mitteseotud ettevõtteks, kui need kaks ettevõtet ei kuulu samasse konsolideerimisgruppi USA riigitulude seadustiku paragrahvi 1471(e)(2) tähenduses;

kk) „**USA TIN**“ tähendab USA föderaalset maksukohustuslase identifitseerimisnumbrit;

ll) „**Eesti TIN**“ tähendab Eesti maksukohustuslase identifitseerimisnumbrit;

mm) „**kontrolliv isik**“ tähendab füüsilist isikut, kes teostab kontrolli ettevõtte üle. Trusti puhul tähendab see trusti asutajat, haldajat, kaitsjat (olemasolu korral), kasusaajaid või teatud liiki kasusaajaid ning muud füüsilist isikut, kellel on tegelik lõplik kontroll trusti üle; trustist erineva õigusliku moodustise puhul tähendab see termin samalaadse või võrdväärse positsiooniga isikut. Terminit „kontrolliv isik“ tõlgendatakse kooskõlas rahapesuvastase töökonna soovitustega.

2. Kui kontekstist ei tulene teisiti või kui pädevad ametiisikud ei lepi omavahel kokku ühises tähenduses (nagu seda lubab riigisisene õigus), antakse kokkuleppes määratlemata mõistele see tähendus, mis tal on kokkulepet kohaldava poole seadustes kokkuleppe kohaldamise ajal; maksuseadustes määratletud mõisted on ülimuslikud teistes seadustes määratletud mõistete suhtes.

Artikkel 2

Kohustus hankida ja vahetada teavet avaldatavate kontode kohta

1. Artiklit 3 arvestades on kumbki pool kohustatud hankima käesoleva artikli lõikes 2 nimetatud teavet kõikide avaldatavate kontode kohta ning igal aastal vahetama automaatselt asjaomast teavet teise poolega maksulepingu artikli 26 kohaselt.

2. Hangitav ja vahetatav teave on:

a) Eestis aruandekohustuslikus Eesti finantsasutuses peetava USA-le avaldatava konto puhul:

(1) kindlaksmääratud USA isiku puhul, kes on konto omanik, nimi, aadress ja USA TIN; USA-välise ettevõtte puhul, mis pärast I lisas ettenähtud hoolsusmeetmete võtmist loetakse ettevõtteks, millel on üks või mitu kontrollivat isikut, kes on kindlaksmääratud USA isikud, ettevõtte ja selliste kindlaksmääratud USA isikute nimed, aadressid ja (olemasolu korral) USA TIN-id;

(2) kontonumber (või kontonumbri puudumisel selle toimiv ekvivalent);

(3) aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse nimi ja identifitseerimisnumber;

(4) kontojääk või väärtus (sealhulgas rahalise väärtusega kindlustuslepingu või annuitedilepingu puhul rahaline väärtus või tagasiostuväärtus) asjakohase kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi lõpu seisuga või, kui konto suleti kalendriaasta jooksul, siis vahetult enne sulgemise aega;

(5) hoidmiskonto puhul:

(A) intresside brutosumma, dividendide brutosumma ja muu, kontol olevate varadega seotud sissetulekute brutosumma, mis on kontole (või seoses kontoga) makstud või krediteeritud kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi jooksul; ja

(B) vara müügist või lunastamisest saadud brutotulu, mis on makstud või krediteeritud kontole kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi jooksul ja mille suhtes aruandekohustuslik Eesti finantsasutus tegutses hoidmisühingu, maakleri või esindajakonto omanikuna või muul viisil kontoomaniku käsundi alusel;

(6) hoiusekonto puhul kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi jooksul kontole makstud või krediteeritud intresside brutosumma; ja

(7) käesoleva punkti alapunktis 5 või 6 kirjeldamata konto puhul brutosumma, mis on makstud või krediteeritud kontoomanikule seoses kontoga kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi jooksul, millega seoses aruandekohustuslik Eesti finantsasutus on kohustatud isik või võlgnik, sealhulgas kontoomanikule makstud lunastusmaksete kogusumma kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi jooksul;

b) Ameerika Ühendriikide aruandekohustuslikus USA finantsasutuses peetava Eestile avaldatava konto puhul:

(1) Eesti residendist kontoomaniku nimi, aadress ja Eesti TIN;

(2) kontonumber (või kontonumbri puudumisel selle toimiv ekvivalent);

(3) aruandekohustusliku USA finantsasutuse nimi ja identifitseerimisnumber;

(4) hoiusekontole makstud intressi brutosumma;

(5) kontole makstud või krediteeritud USA päritolu dividendide brutosumma ja

(6) kontole makstud või krediteeritud USA päritolu tulu brutosumma niivõrd, kui seda peab deklareerima USA riigitulude seadustiku jao A peatüki 3 või jao F peatüki 61 alusel.

Artikkel 3

Teabe vahetamise aeg ja viis

1. Artiklis 2 sätestatud teabevahetuse kohustuse täitmiseks võib USA-le avaldatava kontoga seotud väljamaksete summa ja liigi kindlaks määrata kooskõlas Eesti maksuseaduste põhimõtetega ning Eestile avaldatava kontoga seotud väljamaksete summa ja liigi võib kindlaks määrata kooskõlas USA föderaalsete tulumaksuõiguse põhimõtetega.

2. Artiklis 2 sätestatud teabevahetuse kohustuse täitmiseks peab vahetatavas teabes kindlaks määrama valuuta, milles iga asjakohane summa on nimetatud.

3. Artikli 2 lõike 2 alusel peab teavet hankima ja vahetama 2014. aasta ja iga järgneva aasta kohta, kuid erandina:

a) Eesti puhul:

(1) 2014. aasta kohta hangitav ja vahetatav teave on üksnes artikli 2 lõike 2 punkti a alapunktist 1 kuni artikli 2 lõike 2 punkti a alapunktini 4 kirjeldatud teave;

(2) 2015. aasta kohta hangitav ja vahetatav teave on artikli 2 lõike 2 punkti a alapunktist 1 kuni artikli 2 lõike 2 punkti a alapunktini 7 kirjeldatud teave, välja arvatud artikli 2 lõike 2 punkti a alapunkti 5 alapunktis B kirjeldatud brutotulu; ja

(3) 2016. ja järgnevate aastate kohta hangitav ja vahetatav teave on artikli 2 lõike 2 punkti a alapunktist 1 kuni artikli 2 lõike 2 punkti a alapunktini 7 kirjeldatud teave;

b) Ameerika Ühendriikide puhul on 2014. ja järgnevate aastate kohta hangitav ja vahetatav teave kogu artikli 2 lõike 2 punktis b nimetatud teave.

4. Olenemata lõikest 3 ja arvestades artikli 6 lõiget 4, ei ole pooled kohustatud avaldatavate kontode, mis on aruandekohustuslikus finantsasutuses olemas 30. juuni 2014 seisuga, kohta hankima ega vahetatava teabe hulka lisama ei asjakohase isiku Eesti TIN-i ega USA TIN-i, kui sellist maksukohustuslase identifitseerimisnumbrit aruandekohustusliku finantsasutuse kogutud andmete hulgas ei ole. Sellisel juhul on pooled kohustatud hankima ja lisama vahetatava teabe hulka asjakohase isiku sünnikuupäeva, kui aruandekohustusliku finantsasutuse kogutud andmete hulgas selline sünnikuupäev leidub.

5. Lõikeid 3 ja 4 arvestades peab artiklis 2 kirjeldatud teavet vahetama üheksa kuu jooksul pärast selle kalendriaasta lõppu, mille kohta teave käib.

6. Eesti ja Ameerika Ühendriikide pädevad ametiisikud sõlmivad maksulepingu artiklis 25 sätestatud vastastikuse kokkuleppe menetluse käigus kokkuleppe või lepivad kokku töökorra, mis näeb ette:

a) artiklis 2 kirjeldatud teabe automaatse vahetamise eeskirjad;

b) vajaduse korral artikli 5 rakendamise eeskirjad ja

c) vajaduse korral artikli 4 lõike 1 punkti b kohaselt avaldatud teabe vahetamise eeskirjad.

7. Vahetatavale teabele kohaldatakse maksulepingus sätestatud konfidentsiaalsusnõudeid ja muid kaitsemeetmeid, sealhulgas vahetatava teabe kasutamist piiravaid sätteid.

8. Peale kokkuleppe jõustumist saadab poole pädev ametiisik teise poole pädevale ametiisikule kirjaliku teate selle kohta, kui ta on veendunud, et teise poole pädeva ametiisiku riigis on olemas

- (i) kohased turvameetmed, et tagada kokkuleppe alusel saadud teabe salajasus (konfidentsiaalsus) ja teabe kasutamine üksnes maksuasjades,
- (ii) taristu tõhusa teabevahetuse toimimiseks (sealhulgas töötavad lahendused, et tagada õigeaegne, täpne ja salajane teabevahetus, tõhus ja usaldusväärne suhtlus, tõendatud võime lahendada viiitamata teabevahetuse või teabevahetuse taotlusega seotud probleeme ning hallata artiklit 5).

Pädevad ametiisikud püüdleval heas usus selle poole, et kohtumine nimetatud turvameetmete ja taristu hindamiseks toimuks enne 2015. aasta septembrit.

9. Poole kohustus hankida ja vahetada teavet artikli 2 alusel jõustub hilisema lõikes 8 nimetatud kirjaliku teate kuupäeval. Juhul, kui Eesti pädev ametiisik on veendunud, et Ameerika Ühendriikidel on olemas lõikes 8 kirjeldatud turvameetmed ja taristu, kuid Ameerika Ühendriikide pädeval ametiisikul on vaja lisaäga Eesti turvameetmete ja taristu hindamiseks, siis eelmisest lausest olenemata jõustub Eesti suhtes artikli 2 alusel teabe hankimise ja vahetamise kohustus kuupäeval, mil Eesti pädev ametiisik esitab Ameerika Ühendriikide pädevale ametiisikule lõike 8 alusel kirjaliku teate.

10. Kokkulepe lõpeb 30. septembril 2015, kui artikkel 2 pole selleks kuupäevaks käesoleva artikli lõike 9 kohaselt kummagi poole suhtes jõustunud.

Artikkel 4

FATCA kohaldamine Eesti finantsasutustele

1. **Aruandekohustuslike Eesti finantsasutuste kohtlemine.** Aruandekohustuslikku Eesti finantsasutust käsitatakse USA riigitulude seadustiku paragrahviga 1471 kooskõlas olevana ja sellele tehtavatelt väljamaksetelt ei peeta maksu kinni, kui Eesti täidab artiklitest 2 ja 3 tulenevaid kohustusi seoses aruandekohustusliku Eesti finantsasutusega ja aruandekohustuslik Eesti finantsasutus:

- a) tuvastab USA-le avaldatavad kontod ja edastab Eesti pädevale ametiisikule igal aastal artiklis 3 kirjeldatud ajal ja viisil artikli 2 lõike 2 punktis a nimetatud teavet;
- b) edastab aastapõhiselt Eesti pädevale ametiisikule kõigile mitteosalevatele finantsasutustele 2015. ja 2016. aastal tehtud väljamaksete kogusumma ja väljamakse saanud finantsasutuste nimed;

- c) täidab partnerjurisdiktsioonides finantsasutustele kehtestatud registreerimisnõudeid;
- d) peab kinni 30% mitteosalevale finantsasutusele tehtavast USA päritolu kinnipeetavast väljamaksest, kui Eesti finantsasutus (i) tegutseb USA riigitulude seadustiku paragrahvi 1441 tähenduses kvalifitseeritud vahendajana, mis on valinud esmase kinnipidamiskohustuse kandmise USA riigitulude seadustiku jao A peatüki 3 alusel; (ii) on välisriigi partnerlus, mis on valinud tegutsemise kinnipidava välisriigi partnerlusena USA riigitulude seadustiku paragrahvide 1441 ja 1471 tähenduses; või (iii) on välisriigi trust, mis on valinud tegutsemise kinnipidava välisriigi trustina USA riigitulude seadustiku paragrahvide 1441 ja 1471 tähenduses; ja
- e) on selle lõike punktis d nimetatata aruandekohustuslik Eesti finantsasutus, mis teeb mitteosalevale finantsasutusele USA päritolu kinnipeetava väljamakse või mis tegutseb selle makse vahendajana, siis annab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus USA päritolu kinnipeetava makse vahetule tegijale teavet, mis on vajalik selle maksega kaasnevaks kinnipidamiseks ja aruandluseks.

Eeltoodust olenemata ei kohaldata USA riigitulude seadustiku paragrahvi 1471 tähenduses kinnipidamist aruandekohustuslikule Eesti finantsasutusele, kes ei vasta selles lõikes toodud tingimustele; eelnev ei kehti juhul kui USA riigitulude amet käsitab teda artikli 5 lõike 2 punkti b alusel mitteosaleva finantsasutusena.

2. Nõuetele mittevastavate kontodega seotud eeskirjade täitmise peatamine. Ameerika Ühendriigid ei nõua, et aruandekohustuslik Eesti finantsasutus peaks USA riigitulude seadustiku paragrahvi 1471 või 1472 alusel maksu kinni seoses kontoga, mille omanik on USA riigitulude seadustiku paragrahvi 1471(d)(6) tähenduses nõuetele mittevastav kontoomanik, või sulgeks sellise konto, kui USA pädev ametiisik saab artiklit 3 arvestades asjaomase konto kohta artikli 2 lõike 2 punktis a ettenähtud teavet.

3. Eesti pensioniplaanide erikohtlemine. Ameerika Ühendriigid käsitavad kokkuleppe II lisas loetletud Eesti pensioniplaan kas nõuetele vastava välisriigi finantsasutusena või vabastatud tulusaajana USA riigitulude seadustiku paragrahvide 1471 ja 1472 tähenduses. Eesti pensioniplaan hõlmab ettevõtet, mis on asutatud või mis asub Eestis ja mida reguleeritakse Eestis, või eelnevalt kindlaksmääratud lepingulist või muud õiguslikku moodustist, mille eesmärk on pakkuda pensioni või hüvesid pensionieas või teenida tulu selliste hüvede pakkumiseks Eesti seaduste alusel ja mille sissemaksed, väljamaksed, aruandlus, toetused ja maksustamine on reguleeritud.

4. Muude nõuetele vastavate välisriigi finantsasutuste ja vabastatud tulusaajate kindlaksmääramine ja kohtlemine. Ameerika Ühendriigid käsitavad iga mittearuandekohustuslikku Eesti finantsasutust kas nõuetele vastava välisriigi finantsasutusena või vabastatud tulusaajana USA riigitulude seadustiku paragrahvi 1471 tähenduses.

5. Seotud ettevõtete ja filiaalidega, mis on mitteosalevad finantsasutused, seotud erieeskirjad. Kui Eesti finantsasutusel, mis vastab selle artikli lõike 1 nõuetele või mida on kirjeldatud selle artikli lõikes 3 või 4, on seotud ettevõtte või filiaal, mis tegutseb sellises jurisdiktsioonis, mille tõttu see seotud ettevõtte või filiaal ei saa täita osalevale välisriigi

finantsasutusele või nõuetele vastava välisriigi finantsasutusele esitatud nõudeid USA riigitulude seadustiku paragrahvi 1471 tähenduses, või tal on seotud ettevõtte või filiaal, mida käsitatakse mitteosaleva finantsasutusena ainult seetõttu, et läbi on saanud USA Rahandusministeeriumi õigusaktides sätestatud üleminekuperiood piiratud finantsasutustele ja filiaalidele, on selline Eesti finantsasutus kooskõlas käesoleva kokkuleppe tingimustega ja seda käsitatakse jätkuvalt nõuetele vastava välisriigi finantsasutusena või vabastatud tulusaajana USA riigitulude seadustiku paragrahvi 1471 tähenduses tingimusel, et:

- a) Eesti finantsasutus käsitab sellist seotud ettevõtet või filiaali eraldi mitteosaleva finantsasutusena selle kokkuleppe kohase aruandluse ja kinnipidamise nõuete tähenduses ja selline seotud ettevõtte või filiaal annab kinnipidajatele teada, et on mitteosalev finantsasutus;
- b) selline seotud ettevõtte või filiaal tuvastab oma USA kontod ja avaldab nende kontode kohta teavet, nagu nõuab seda USA riigitulude seadustiku paragrahv 1471, kuid sellises ulatuses, nagu see on võimalik seotud ettevõttele või filiaalile kohaldatavate seaduste alusel; ja
- c) selline seotud ettevõtte või filiaal ei paku spetsiaalselt oma teenuseid USA kontodega isikutele, kes ei ole sellise seotud ettevõtte või filiaali asukoha jurisdiktsiooni residendid, ega mitteosalevatele finantsasutustele, mis ei ole asutatud selle seotud ettevõtte või filiaali asukoha jurisdiktsioonis, ja Eesti finantsasutus või muu seotud ettevõtte ei kasuta sellist seotud ettevõtet või filiaali sellest kokkuleppest või USA riigitulude seadustiku paragrahvist 1471 tulenevatest kohustustest kõrvalehoidumiseks.

6. Kohustuste täitmise vastastikune ajastamine. Olenemata artikli 3 lõigetest 3 ja 5 ei ole:

- a) Eesti kohustatud teavet hankima ega vahetama kalendriaasta kohta, mis eelneb kalendriaastale, mille kohta on osalev välisriigi finantsasutus Ameerika Ühendriikide Rahandusministeeriumi õigusaktide kohaselt kohustatud IRSile samalaadset teavet esitama;
- b) Eesti kohustatud alustama teabevahetust enne kuupäeva, mil osalevalt välisriigi finantsasutuselt nõutakse samalaadse teabe esitamist Ameerika Ühendriikide Rahandusministeeriumi õigusaktide kohaselt;
- c) Ameerika Ühendriigid kohustatud teavet hankima ega vahetama kalendriaasta kohta, mis eelneb esimesele kalendriaastale, mille kohta Eesti on kohustatud teavet hankima ja vahetama;
- d) Ameerika Ühendriigid kohustatud teabevahetust alustama enne kuupäeva, mil Eesti on kohustatud teabevahetust alustama.

7. Mõistete ühtlustamine Ameerika Ühendriikide Rahandusministeeriumi õigusaktides kasutatud mõistetega. Olenemata artiklis 1 ja kokkuleppe lisades kasutatud määratlustest, võib Eesti ise kasutada ja lubada ka Eesti finantsasutustel kasutada asjakohastes Ameerika Ühendriikide Rahandusministeeriumi õigusaktides kasutatud määratlust kokkuleppe samaväärse määratluse asemel tingimusel, et selline mõiste sisustamine ei lähe vastuollu kokkuleppe eesmärgiga.

Artikkel 5

Nõuete täitmise ja rakendamise seotud koostöö

1. **Tühised ja halduslikud vead.** Arvestades artikli 3 lõike 6 alusel sõlmitavat pädevate ametiisikute kokkulepet, teavitab pädev ametiisik teise poole pädevat ametiisikut, kui tal on alust arvata, et halduslike vigade või muude tühiste vigade tulemusena on edastatud ebatäpne või poolik teave või käesolevat kokkulepet on muul viisil rikutud. Teise poole pädev ametiisik kohaldab sellisel juhul riigisisest õigust (sealhulgas karistusi), et koguda parandatud ja/või terviklik teave või kõrvaldada muu käesoleva kokkuleppe rikkumine.

2. **Märkimisväärne rikkumine.**
 - a) Pädev ametiisik teatab teise poole pädevale ametiisikule, kui ta on teinud kindlaks, et teises jurisdiktsioonis on aruandekohustusliku finantsasutuse tegevuse tulemusena kokkuleppes sätestatud kohustust märkimisväärselt rikutud. Teise poole pädev ametiisik kohaldab riigisisest õigust (sealhulgas karistusi), et tegeleda teates kirjeldatud märkimisväärse rikkumisega.

 - b) Kui sellised sunnivahendid ei kõrvalda aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse tegevuse tulemusena tekkinud kokkuleppe märkimisväärset rikkumist 18 kuu jooksul pärast seda, kui USA sellest esmakordselt teatas, käsitavad Ameerika Ühendriigid Eesti aruandekohustuslikku finantsasutust selle punkti kohaselt mitteosaleva finantsasutusena.

3. **Tuginemine kolmandast isikust teenusepakkujale.** Pool võib lubada aruandekohustuslikel finantsasutustel kasutada kolmandast isikust teenusepakkujat kokkuleppe alusel pandud kohustuste täitmiseks, kuid nende kohustuste täitmise eest vastutavad endiselt aruandekohustuslikud finantsasutused.

4. **Kõrvalehoidumise ennetamine.** Pooled kehtestavad vajaduse korral finantsasutustele nõuded, mis takistavad kokkuleppes sätestatud aruandluskohustusest kõrvalehoidumist.

Artikkel 6

Vastastikune kohustus jätkata teabevahetuse tõhususe ja läbipaistvuse edendamist

1. **Vastastikkuse põhimõte.** Ameerika Ühendriikide valitsus tunnistab vajadust saavutada Eestiga samaväärne vastastikuse automaatse teabevahetuse tase. Ameerika Ühendriikide valitsus on pühendunud läbipaistvuse jätkuvale parandamisele ja Eestiga teabevahetuse edendamisele, pürgides eeskirjade kehtestamise poole ning kaitstes ja toetades asjakohaseid õigusakte samaväärse taseme saavutamiseks vastastikusel automaatsel teabevahetuses.

2. **Vahendatavate maksete ja brutoväljamaksete kohtlemine.** Pooled lubavad teha koostööd nii omavahel kui ka partnerjurisdiktsioonidega selleks, et töötada välja tõhus ja praktiline alternatiivlahendus, mis saavutaks vahendatavatelt maksetelt ja brutoväljamaksetelt kinnipidamise poliitilise eesmärgi väiksema halduskoormusega.

3. **Ühtse aruandluse ja teabevahetuse mudeli väljatöötamine.** Pooled lubavad töötada koos partnerjurisdiktsioonide ja Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooniga ning Euroopa Liiduga, et koostada käesoleva kokkuleppe ning Ameerika Ühendriikide ja

partnerjurisdiktsioonide teiste kokkulepete põhjal ühine automaatse teabevahetuse mudel, sealhulgas finantsasutuste aruandluse ja hoolsusmeetmete standardid.

4. **30. juuni 2014 seisuga peetavate kontode dokumenteerimine.** Seoses aruandekohustusliku finantsasutuse peetavate avaldatavate kontodega, mis on olemas 30. juuni 2014 seisuga:

a) lubavad Ameerika Ühendriigid kehtestada 1. jaanuariks 2017 eeskirjad, mille kohaselt peavad aruandekohustuslikud USA finantsasutused hankima ja 2017. aastal ja järgnevatel aastatel aruandes esitama Eestile avaldatava konto iga omaniku Eesti TIN-i artikli 2 lõike 2 punkti b alapunkti 1 täitmiseks; ja

b) lubab Eesti kehtestada 1. jaanuariks 2017 eeskirjad, mille kohaselt peavad aruandekohustuslikud Eesti finantsasutused hankima ja 2017. aastal ja järgnevatel aastatel aruandes esitama iga kindlaksmääratud USA isiku USA TIN-i artikli 2 lõike 2 punkti a alapunkti 1 täitmiseks.

Artikkel 7

FATCA partnerjurisdiktsioonidele kohaldamise järjepidevus

1. Eestile kohaldatakse artikli 4 või I lisa kohaldamisel sama soodsaid tingimusi kui teisele partnerjurisdiktsioonile, kes on allkirjastanud kahepoolse kokkuleppe, millega teine partnerjurisdiktsioon seob end samade kohustustega kui Eesti käesoleva kokkuleppe artiklites 2 ja 3 ning täidab samu tingimusi, mis on loetletud käesoleva kokkuleppe artiklites 2 ja 3 ning artiklites 5 kuni 9.

2. Ameerika Ühendriigid teavitavad Eestit sellistest soodsamatest tingimustest ning neid kohaldatakse käesoleva kokkuleppe alusel automaatselt, nagu sisalduksid need tingimused käesolevas kokkuleppes alates sellest kuupäevast, mil kirjutati alla kokkuleppe, mis sisaldab soodsamaid tingimusi, välja arvatud juhul kui Eesti keeldub kirjalikult soodsamate tingimuste kohaldamisest.

Artikkel 8

Nõupidamised ja muudatused

1. Kokkuleppe rakendamisel tekkivate raskuste korral võib pool taotleda nõupidamist, et töötada välja meetmed, mis tagavad kokkuleppe täitmise.

2. Kokkulepet võib muuta poolte kirjalikul kokkuleppel. Kui pole kokku lepitud teisiti, jõustub selline muudatus artikli 10 lõikes 1 sätestatud korras.

Artikkel 9

Lisad

Lisad on kokkuleppe lahutamatud osad.

Artikkel 10

Kokkuleppe tähtaeg

1. Kokkulepe jõustub kirjaliku teate kuupäeval, mil Eesti teatab Ameerika Ühendriikidele, et ta on lõpule viinud kokkuleppe jõustumiseks vajaliku riigisisese menetluse.
2. Pool võib kokkuleppe lõpetada, teatades sellest kirjalikult teisele poolele. Kokkulepe lõpeb selle lõpetamise teate kuupäevale järgneva 12-kuulise perioodi lõppemisele järgneva kuu esimesel päeval.
3. Pooled peavad enne 31. detsembrit 2016 heas usus nõu, et vajaduse korral kokkulepet muuta, et see kajastaks artiklis 6 antud lubadustega seotud edusamme.

Selle kinnituseks on valitsuste volitatud isikud kokkuleppele alla kirjutanud.

Koostatud 11. aprillil 2014 Tallinnas kahes eksemplaris inglise keeles.

EESTI VABARIIGI
VALITSUSE NIMEL

AMEERIKA ÜHENDRIIKIDE
VALITSUSE NIMEL

I LISA
HOOLSUSMEETMED USA-LE AVALDATAVATE KONTODE
KINDLAKSTEGEMISEKS NING NENDE JA TEATUD MITTEOSALEVATELE
FINANTSASUTUSTELE TEHTAVATE VÄLJAMAKSETE KOHTA ARUANNETE
ESITAMISEKS

I. Üldist

A. Eesti on kohustatud nõudma, et aruandekohustuslikud Eesti finantsasutused teeksid USA-le avaldatavad kontod ja mitteosalevate finantsasutuste kontod kindlaks I lisa sätestatud korras.

B. Kokkuleppe tähenduses:

1. loetakse, et kõik summad on USA dollarites ning hõlmavad nende ekvivalenti muudes valuutades;

2. määratakse konto jääk või väärtus kindlaks kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi viimase päeva seisuga, kui ei ole järgnevalt sätestatud teisiti;

3. kui jäägi või väärtuse piir tuleb I lisa alusel määrata kindlaks 30. juuni 2014 seisuga, määratakse jääk või väärtus kindlaks sellel kuupäeval või selle aruandlusperioodi viimase päeva seisuga, mis lõpeb vahetult enne 30. juunit 2014, ja kui jäägi või väärtuse piir tuleb I lisa alusel määrata kindlaks kalendriaasta viimase päeva seisuga, määratakse jääk või väärtus kindlaks selle kalendriaasta viimase päeva või muu asjakohase aruandlusperioodi viimase päeva seisuga;

4. arvestades II jao punkti E alapunkti 1, käsitatakse kontot USA-le avaldatava kontona alates kuupäevast, mil see tuvastatakse sellisena I lisa sätestatud hoolsusmeetmete kohaselt;

5. kui ei ole sätestatud teisiti, siis tuleb teave USA-le avaldatava konto kohta edastada aastapõhiselt kalendriaastal, mis järgneb aastale, mille kohta teave käib.

C. I lisa igas jaos kirjeldatud menetluste alternatiivina võib Eesti lubada aruandekohustuslikul Eesti finantsasutustel tugineda asjakohastes USA Rahandusministeeriumi õigusaktides kirjeldatud menetlustele, et teha kindlaks, kas konto on USA-le avaldatav konto või mitteosaleva finantsasutuse konto. Eesti võib lubada aruandekohustuslikel Eesti finantsasutustel teha sellise valiku I lisa iga jao asjassepuutuvate finantskontode kohta eraldi või selliste asjassepuutuvate kontode selgesti eristatava grupi (näiteks eristus finantsasutuse tüübi või konto asukoha järgi) kohta eraldi.

II. Füüsilise isiku olemasolevad kontod. Järgmisi menetluseeskirju kohaldatakse USA-le avaldatavate kontode kindlakstegemiseks olemasolevate kontode seast, mille omanikuks on füüsiline isik (edaspidi *füüsilise isiku olemasolevad kontod*).

A. Kontod, mida ei pea üle vaatama ega tuvastama ja mille kohta ei pea aruannet esitama. Kui Eestis kehtestatud rakenduseeskirjade kohaselt on võimalik valida ja kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus ei vali teisiti kõigi füüsilise isiku olemasolevate kontode või eraldi selliste kontode mõne selgelt eristuva grupi kohta, siis kontod, mida ei pea üle vaatama, tuvastama ega esitama aruandes USA-le avaldatavate kontodena, on järgmised:

1. selle jao punkti E alapunkti 2 arvestades füüsilise isiku olemasolevad kontod, mille jääk või väärtus ei ületa 30. juuni 2014 seisuga 50 000 USA dollarit;
2. selle jao punkti E alapunkti 2 arvestades füüsilise isiku olemasolevad kontod, mis on rahalise väärtusega kindlustuslepingud või annuitedilepingud, mille jääk või väärtus on 30. juuni 2014 seisuga 250 000 USA dollarit või vähem;
3. füüsilise isiku olemasolevad kontod, mis on rahalise väärtusega kindlustuslepingud või annuitedilepingud eeldusel, et Eesti või Ameerika Ühendriikide õigusaktid ennetavad tõhusalt rahalise väärtusega kindlustuslepingute või annuitedilepingute müüki USA residentidele (näiteks juhul kui asjakohane finantsasutus ei ole registreeritud USA õiguses nõutud viisil ja Eesti õiguse kohaselt kehtivad Eesti residentide kindlustustoodetele aruandluse või maksu kinnipidamise nõuded);
4. hoiumaksud, mille jääk või väärtus on 50 000 USA dollarit või vähem.

B. Ülevaatamise kord füüsiliste isikute olemasolevate kontode jaoks, mille jääk või väärtus 30. juuni 2014 seisuga ületab 50 000 USA dollarit (250 000 USA dollarit rahalise väärtusega kindlustuslepingu või annuitedilepingu korral), kuid ei ületa 1 000 000 USA dollarit (edaspidi madalama väärtusega kontod)

1. **Elektrooniline andmete otsing.** Aruandekohustuslik Eesti finantsasutus on kohustatud üle vaatama enda hallatavad ja elektroonilist otsingut võimaldavad andmed, et leida alljärgnevat USA-le viitavaid tunnuseid:
 - a) kontoomaniku tuvastamine USA kodaniku või residendina;
 - b) sõnaselge viide USA-s asuvale sünnikohale;
 - c) praegune USA postiaadress või elukoha aadress (sealhulgas USA postkontori postkast);
 - d) praegune USA telefoninumber;
 - e) kehtivad juhised kanda raha üle Ameerika Ühendriikides peetavale kontole;
 - f) kehtiv volitus või allkirjaõigus, mis on antud USA aadressiga isikule; või

g) teise isiku aadress, kust post kätte saadakse, või aadress, kuhu ajutiselt posti ei viida, mis on **ainus** aadress, mis on aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse toimikus kontoomaniku kohta kirjas. Kui füüsilise isiku olemasolev konto on madalama väärtusega konto, ei käsitata väljaspool USA-d oleva teise isiku aadressi, kust post kätte saadakse, ja aadressi, kuhu ajutiselt posti ei viida, USA-le viitava tunnusena.

2. Kui elektroonilise otsingu käigus ei tuvastata ühtegi selle jao punkti B alapunktis 1 nimetatud USA-le viitavat tunnust, siis edasised toimingud ei ole vajalikud seni, kui ei muutu kontoga seotud asjaolud, mille tulemusena seostatakse kontoga üht või mitut USA-le viitavat tunnust, või konto muutub selle jao punktis D kirjeldatud kõrge väärtusega kontoks.

3. Kui elektroonilise otsingu käigus leitakse mõni selle jao punkti B alapunktis 1 nimetatud USA-le viitav tunnus või toimub kontoga seotud asjaoludes muutus, mille tulemusena seostatakse konto ühe või mitme USA-le viitava tunnusega, siis on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud käsitama kontot USA-le avaldatava kontona, välja arvatud juhul, kui ta valib käesoleva jao punkti B alapunkti 4 kohaldamise ja üks selle alapunkti eranditest on kohaldatav sellele kontole.

4. Hoolimata USA-le viitava tunnuse leidmisest selle jao punkti B alapunkti 1 kohaselt, ei ole aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud käsitama kontot USA-le avaldatava kontona, kui:

a) kontoomaniku kohta käiv teave viitab sõnaselgelt **USA-s asuvalle sünnikohale** ja aruandekohustuslik Eesti finantsasutus hangib või on eelnevalt ülevaatuse käigus tuvastanud ja säilitab järgmisi andmeid:

(1) kontoomaniku kinnitust, et ta ei ole USA kodanik ega USA resident maksustamise tähenduses (mis võib olla IRS-i vormil W-8 või muul sellisel kokkulepitud vormil);

(2) väljaspool USA-d välja antud passi või valitsuse väljastatud muu isikut tõendava dokumendi andmeid, mis tõendavad, et kontoomanik on muu riigi kui Ameerika Ühendriigidkodanik; **ja**

(3) kontoomaniku Ameerika Ühendriikide kodakondsusest loobumise tunnistuse koopiat või mõistlikku seletust põhjuse kohta:

(a) miks kontoomanikul ei ole sellist tunnistust hoolimata USA kodakondsusest loobumisest; **või**

(b) miks kontoomanik ei saanud sündimisel USA kodakondsust;

b) kontoomaniku kohta käiv teave sisaldab **praegust USA posti- või elukoha aadressi või üht või mitut USA telefoninumbrit, mis on**

ainsad kontoga seostatavad telefoninumbrid, ja aruandekohustuslik Eesti finantsasutus hangib või on eelnevalt ülevaatuse käigus tuvastanud ja säilitab järgmisi andmeid:

(1) kontoomaniku kinnitust, et ta ei ole USA kodanik ega USA resident maksustamise tähenduses (mis võib olla IRS-i vormil W-8 või muul sellisel kokkulepitud vormil); *ja*

(2) I lisa VI jao punktis D kirjeldatud dokumentaalseid tõendeid, millest nähtub kontoomaniku USA-väline staatus;

c) kontoomaniku kohta käiv teave sisaldab *kehtivaid juhiseid kanda raha üle Ameerika Ühendriikides peetavale kontole* ja aruandekohustuslik Eesti finantsasutus hangib või on eelnevalt ülevaatuse käigus tuvastanud ja säilitab järgmisi andmeid:

(1) kontoomaniku kinnitust, et ta ei ole USA kodanik ega USA resident maksustamise tähenduses (mis võib olla IRS-i vormil W-8 või muul sellisel kokkulepitud vormil); *ja*

(2) I lisa VI jao punktis D kirjeldatud dokumentaalseid tõendeid, millest nähtub kontoomaniku USA-väline staatus;

d) kontoomaniku teave sisaldab *kehtivat volitust või allkirjaõigust, mis on antud USA aadressiga isikule, teise isiku aadressi, kust post kätte saadakse, või aadressi, kuhu posti ajutiselt ei viida, mis on ainus kontoomaniku kohta teada olev aadress, või üht või mitut USA telefoninumbrit (kui telefoninumber väljaspool USA-d on samuti kontoga seostatud)* ja aruandekohustuslik Eesti finantsasutus hangib või on eelnevalt ülevaatuse käigus tuvastanud ja säilitab järgmisi andmeid:

(1) kontoomaniku kinnitust, et ta ei ole USA kodanik ega USA resident maksustamise tähenduses (mis võib olla IRS-i vormil W-8 või muul sellisel kokkulepitud vormil); *või*

(2) I lisa VI jao punktis D kirjeldatud dokumentaalseid tõendeid, millest nähtub kontoomaniku USA-väline staatus.

C. Füüsiliste isikute madalama väärtusega olemasolevate kontode lisamenetlus.

1. Füüsiliste isikute madalama väärtusega olemasolevate kontode ülevaatamine USA-le viitavate tunnuste tuvastamiseks peab olema lõpetatud 30. juuniks 2016.

2. Kui füüsilise isiku madalama väärtusega olemasoleva kontoga seotud asjaoludes toimub muudatus, mille tulemusena seostatakse kontoga üht või mitut selle jao punkti B alapunktis 1 kirjeldatud USA-le viitavat tunnust, siis on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud käsitama seda kontot

USA-le avaldatava kontona, välja arvatud juhul, kui kohaldatakse selle jao punkti B alapunkti 4.

3. Füüsilise isiku olemasolevat kontot, mis on selle jao kohaselt tuvastatud kui USA-le avaldatav konto, käsitatakse USA-le avaldatava kontona kõikidel järgnevatel aastatel seni, kui kontoomanik lakkab olemast kindlaksmääratud USA isik; see ei kehti selle jao punkti A alapunktis 4 nimetatud hoiusekontodele.

D. Täiustatud menetlus selliste füüsiliste isikute olemasolevate kontode ülevaatamiseks, mille jääk või väärtus 30. juuni 2014, 31. detsembri 2015 või mis tahes järgneva aasta 31. detsembri seisuga ületab 1 000 000 USA dollarit (edaspidi kõrge väärtusega kontod)

1. **Elektrooniline andmete otsing.** Aruandekohustuslik Eesti finantsasutus on kohustatud üle vaatama enda hallatavad ja elektroonilist otsingut võimaldavad andmed, et leida selle jao punkti B alapunktis 1 nimetatud USA-le viitavaid tunnuseid.

2. **Paberkandjal olevate andmete otsing.** Kui aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse elektroonilist otsingut võimaldav andmebaas sisaldab kogu selle jao punkti D alapunktis 3 nimetatud teabe välju ning otsingu käigus kogutakse kogu asjakohane teave, siis edasine paberkandjal olevate andmete otsing ei ole nõutud. Kui elektroonilised andmebaasid kogu nimetatud teavet ei sisalda, siis kõrge väärtusega kontode puhul peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus selle jao punkti B alapunktis 1 nimetatud USA-le viitavate tunnuste leidmiseks üle vaatama ka kliendi põhitoimiku ning juhul kui allnimetatud dokumente põhitoimikus ei ole, siis ka viimase viie aasta jooksul hangitud järgmised kontoga seostatavad dokumendid:

- a) viimased konto kohta kogutud dokumentaalsed tõendid;
- b) viimane leping või muud dokumendid konto avamise kohta;
- c) viimased dokumendid, mille aruandekohustuslik Eesti finantsasutus on hankinud AML/KYC menetluskorra kohaselt või muude regulatsioonide täitmiseks;
- d) kehtivad volikirjad või allkirjaõiguse vormid; ja
- e) kehtivad korraldused raha ülekandmiseks.

3. **Erandjuhtum, kus andmebaasid sisaldavad piisavat teavet.** Aruandekohustuslik Eesti finantsasutus ei ole kohustatud tegema selle jao punkti D alapunktis 2 kirjeldatud paberkandjal olevate andmete otsingut, kui aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse elektroonilist otsingut võimaldav teave sisaldab järgmist:

- a) kontoomaniku kodakondsus või residentsus;

b) kontoomaniku elukoha aadress ja postiaadress aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse toimikus;

c) kontoomaniku telefoninumber (olemasolu korral) aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse toimikus;

d) teavet selle kohta, kas on olemas kehtiv korraldus kontrol oleva raha ülekandmiseks teisele kontole (sealhulgas aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse teises filiaalis või muus finantsasutuses olevale kontole);

e) kehtiv teave selle kohta, kas kontoomanik on andnud teise isiku aadressi, kust post kätte saadakse, või aadressi, kuhu posti ajutiselt ei viida; **ja**

f) teavet selle kohta, kas on olemas kontoga seotud esindus- või allkirjaõigus.

4. **Kliendihalduri tegelik teadmine**. Lisaks eelkirjeldatud elektroonilisele ja paber kandjal olevate andmete otsingu tulemusele peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus käsitama USA-le avaldatavate kontodena kliendihaldurile määratud kõrge väärtusega kontosid (sealhulgas finantskontosid, mis on sellise kontoga liidetud), kui kliendihaldur tegelikult teab, et kontoomanik on kindlaksmääratud USA isik.

5. **USA-le viitavate tunnuste mõju**

a) Kui eespool kirjeldatud kõrge väärtusega kontode täiustatud ülevaatus käigus ei leita ühtegi käesoleva jao punkti B alapunktis 1 loetletud USA-le viitavat tunnust ja kontot ei käsitata kui kindlaksmääratud USA isiku kontot käesoleva jao punkti D alapunkti 4 kohaselt, siis edasised toimingud ei ole vajalikud seni, kui toimub kontoga seotud asjaoludes muutus, mille tulemusena seostatakse kontot ühe või mitme USA-le viitava tunnusega;

b) Kui eelkirjeldatud kõrge väärtusega kontode täiustatud ülevaatus käigus leitakse mõni käesoleva jao punkti B alapunktis 1 loetletud USA-le viitav tunnus või kui hiljem toimub muutus asjaoludes, mille tagajärjel üht või mitut USA-le viitavat tunnust kontoga seostatakse, siis peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus käsitama kontot USA-le avaldatava kontona, välja arvatud juhul, kui kohaldatakse selle jao punkti B alapunkti 4.

c) Füüsilise isiku olemasolevat kontot, mis on selle jao kohaselt tuvastatud kui USA-le avaldatav konto, käsitatakse USA-le avaldatava kontona kõikidel järgnevatel aastatel seni, kui kontoomanik lakkab olemast kindlaksmääratud USA isik; see ei kehti käesoleva jao punkti A alapunktis 4 nimetatud hoiusekontodele.

E. Kõrge väärtusega kontode lisamenetlus

1. Kui füüsilise isiku olemasolev konto on 30. juuni 2014 seisuga kõrge väärtusega konto, lõpetab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus sellise konto käesoleva jao punktis D kirjeldatud täiustatud ülevaatus 30. juuniks 2015. Kui ülevaatus tulemusena tehakse 31. detsembril 2014 või enne seda kindlaks, et selline konto on USA-le avaldatav konto, esitab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus selle kontoga seotud nõutava teabe 2014. aasta kohta esimeses konto kohta koostatavas aruandes ning edaspidi aastapõhiselt. Kui ülevaatusel tehakse peale 31. detsembril 2014, kuid hiljemalt 30. juunil 2015 kindlaks, et konto on USA-le avaldatav konto, ei ole aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud esitama selle konto kohta teavet 2014. aasta kohta, kuid edaspidi esitab teabe konto kohta aastapõhiselt.

2. Kui füüsilise isiku olemasolev konto ei ole 30. juuni 2014 seisuga kõrge väärtusega konto, kuid saab selleks 2015. või mõne järgneva kalendriaasta viimaseks päevaks, siis korraldab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus sellise konto käesoleva jao punktis D kirjeldatud täiustatud ülevaatus kuue kuu jooksul pärast viimast päeva sellel kalendriaastal, mil konto muutus kõrge väärtusega kontoks. Kui ülevaatusel tehakse kindlaks, et konto on USA-le avaldatav konto, siis on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud esitama selle kontoga seotud nõutava teabe kohta aruande selle aasta kohta, mil konto tuvastati USA-le avaldatava kontona, ning järgnevatel aastatel aastapõhiselt, kuni kontoomanik lakkab olemast kindlaksmääratud USA isik.

3. Kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus on juba kohaldanud kõrge väärtusega kontole eespool ettenähtud täiustatud ülevaatus menetlust, siis ei ole aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud sama kõrge väärtusega kontole järgnevatel aastatel uuesti seda menetlust kohaldama; see ei kehti selle jao punkti D alapunktis 4 sätestatud kliendihalduri päringu kohta.

4. Kui kõrge väärtusega kontoga seotud asjaolud muutuvad, mille tõttu seostatakse kontoga üks või mitu selle jao punkti B alapunktis 1 kirjeldatud USA-le viitavat tunnust, on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud käsitama seda kontot USA-le avaldatava kontona, välja arvatud juhul, kui kohaldatakse käesoleva jao punkti B alapunkti 4 ja mõni selles alapunktis toodud eranditest kohaldub.

5. Aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kehtestab menetluse tagamaks, et kliendihaldur tuvastab igasuguse muutuse kontoga seotud asjaoludes. Näiteks kui kliendihaldurile teatatakse, et kontoomanikul on uus postiaadress Ameerika Ühendriikides, on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud käsitama uut aadressi asjaolude muutusena ja kui ta valib käesoleva jao punkti B alapunkti 4 kohaldamise, on kohustatud hankima kontoomanikult asjakohased dokumendid.

F. Füüsilise isiku olemasolevad kontod, mis on dokumenteeritud teatud teistel eesmärkidel. Aruandekohustuslik Eesti finantsasutus, mis on varem hankinud kontoomanikult dokumente, mis määravad, et kontoomanik ei ole USA kodanik ega resident, selleks et täita enda kui kvalifitseeritud vahendaja, kinnipidamiskohustusega

välisriigi partnerluse või kinnipidamiskohustusega välisriigi trusti ja IRS-i vahel sõlmitud lepingut, või selleks, et täita enda USA riigitulude seadustiku jao 26 peatükist 61 tulenevaid kohustusi, ei ole kohustatud korraldama menetlust madala väärtusega kontode suhtes selle jao punkti B alapunkti 1 kohaselt ega kõrge väärtusega kontode suhtes selle jao punkti D alapunktide 1–3 kohaselt.

III. **Füüsilise isiku uued kontod.** Järgmisi eeskirju kohaldatakse USA-le avaldatavate kontode tuvastamiseks 1. juulil 2014 või pärast seda avatud füüsiliste isikute kontode (edaspidi *füüsilise isiku uued kontod*) hulgast.

A. **Kontod, mida ei pea üle vaatama ega tuvastama ja mille kohta ei pea aruannet esitama.** Kui Eestis kehtestatud rakenduseeskirjade kohaselt on võimalik valida ja kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus ei vali teisiti kõigi füüsilise isiku uute kontode või nende hulgast selgelt eristatava kontode grupi suhtes, siis järgmisi füüsilise isiku uusi kontosid ei ole nõutud üle vaadata, tuvastada ega esitada aruandes kui USA-le avaldatavaid kontosid:

1. hoiusekonto, välja arvatud juhul, kui selle kontojääk ületab 50 000 USA dollarit kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi lõpus;
2. rahalise väärtusega kindlustusleping, välja arvatud juhul, kui selle kontojääk ületab 50 000 USA dollarit kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi lõpus.

B. **Muud füüsilise isiku uued kontod.** Selle jao punktis A kirjeldamata füüsiliste isikute uute kontode suhtes peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus konto avamisel (või 90 päeva jooksul peale kalendriaasta lõppu, mil konto ei vasta enam selle jao punkti A tingimustele) hankima kontoomaniku kinnituse, mis võib olla osa konto avamise dokumentatsioonist, mis võimaldab aruandekohustuslikul Eesti finantsasutusel teha kindlaks, kas kontoomanik on Ameerika Ühendriikide resident maksustamise tähenduses (USA kodanikku peetakse Ameerika Ühendriikide residentiks maksustamise tähenduses isegi siis, kui kontoomanik on ka mõne teise jurisdiktsiooni resident maksustamise tähenduses), ja kinnitama sellise kontoomaniku kinnituse mõistlikkust teabe põhjal, mida aruandekohustuslik Eesti finantsasutus on seoses konto avamisega hankinud, sealhulgas AML/KYC menetluskorra kohaselt kogutud dokumentide põhjal.

1. Kui kontoomaniku kinnitusest nähtub, et kontoomanik on Ameerika Ühendriikide resident maksustamise tähenduses, peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus käsitama kontot USA-le avaldatava kontona ja hankima kontoomaniku kinnituse, mis sisaldab kontoomaniku USA TIN-i (mis võib olla IRS-i vormil W-9 või muul sellisel kokkulepitud vormil).
2. Kui füüsilise isiku uue kontoga seotud asjaolud muutuvad, mille tõttu saab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus teadlikuks või tal on alust arvata, et kontoomaniku esialgne kinnitus ei ole õige või usaldusväärne, siis ei tohi aruandekohustuslik Eesti finantsasutus tugineda sellele kontoomaniku kinnitusele ning peab hankima kontoomaniku kehtiva kinnituse, millest nähtub, kas kontoomanik on USA kodanik või resident USA maksustamise tähenduses. Kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus ei suuda kontoomaniku kehtivat

kinnitust hankida, siis on ta kohustatud käsitama kontot USA-le avaldatava kontona.

IV. **Ettevõtte olemasolevad kontod.** Järgmisi eeskirju kohaldatakse USA-le avaldatavate kontode ja mitteosalevatele finantsasutustele kuuluvate kontode tuvastamiseks ettevõtetele kuuluvate olemasolevate kontode (edaspidi *ettevõtte olemasolevad kontod*) seast.

A. **Ettevõtte kontod, mida ei pea üle vaatama ega tuvastama ja mille kohta ei pea aruannet esitama.** Kui Eestis kehtestatud rakenduseeskirjade kohaselt on võimalik valida ja kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus ei vali teisiti kõigi ettevõtte olemasolevate kontode või selliste kontode selgelt eristatava grupi suhtes, siis ettevõtte olemasolevaid kontosid, mille jääk või väärtus ei ületa 30. juuni 2014 seisuga 250 000 USA dollarit, ei pea üle vaatama, tuvastama ega esitama aruandes USA-le avaldatavate kontodena seni, kui kontojääk või -väärtus ei ületa 1 000 000 USA dollarit.

B. **Ülevaadatavad ettevõtte kontod.** Ettevõtte olemasolevad kontod, mille jääk või väärtus ületab 30. juuni 2014 seisuga 250 000 USA dollarit, ja ettevõtte olemasolevad kontod, mille jääk või väärtus ei ületa 30. juuni 2014 seisuga 250 000 USA dollarit, kuid mille jääk või väärtus 2015. või mõne järgneva kalendriaasta viimase päeva seisuga ületab 1 000 000 USA dollarit, peab üle vaatama selle jao punktis D ette nähtud menetlust järgides.

C. **Ettevõtte kontod, mille kohta peab esitama aruande.** Selle jao punktis B kirjeldatud ettevõtte olemasolevate kontode puhul käsitatakse USA-le avaldatavate kontodena üksnes kontosid, mille omanikuks on üks või mitu kindlaksmääratud USA isikust ettevõtet või passiivset NFFE-d ühe või mitme kontrolliva isikuga, kes on USA kodanikud või residendid. Lisaks käsitatakse mitteosalevate finantsasutuste kontosid kontodena, mille kohta teatatakse Eesti pädevale ametiisikule väljamaksete kogusumma kokkuleppe artikli 4 lõike 1 punkti b kohaselt.

D. **Ülevaatusmenetlus tuvastamiseks ettevõtte kontosid, mille kohta peab esitama aruande.** Selle jao punktis B kirjeldatud ettevõtte olemasolevatele kontodele peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohaldama järgmisi ülevaatusmenetlusi, et teha kindlaks, kas kontoomanikuks on üks või mitu kindlaksmääratud USA isikut, passiivset NFFE-d ühe või mitme kontrolliva isikuga, kes on USA kodanikud või residendid, või mitteosalevat finantsasutust:

1. **Kas ettevõtte on kindlaksmääratud USA isik.**

a) Vaadata üle regulatiivsetel või kliendihalduse eesmärkidel kogutud teave (sealhulgas AML/KYC menetluskorra kohaselt kogutud teave), et teha kindlaks, kas teabest nähtub, et kontoomanik on USA isik. Selles tähenduses hõlmab teave, millest nähtub, et kontoomanik on USA isik, asutamis- või moodustamiskohta USA-s või USA aadressi;

b) Kui teabest nähtub, et kontoomanik on USA isik, siis peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus käsitama kontot USA-le avaldatava kontona, välja arvatud juhul, kui ta hangib kontoomanikult

kinnituse (mis võib olla IRS-i vormil W-8 või W-9 või muul sellisel kokkulepitud vormil) või teeb oma käsutuses oleva või avalikult kättesaadava teabe põhjal mõistlikult kindlaks, et kontoomanik ei ole kindlaksmääratud USA isik.

2. Kas USA-väline ettevõtte on finantsasutus.

a) Vaadata üle regulatiivsetel või kliendihalduse eesmärkidel kogutud teave (sealhulgas AML/KYC menetluskorra kohaselt kogutud teave), et teha kindlaks, kas teabest nähtub, et kontoomanik on finantsasutus.

b) Kui teabest nähtub, et kontoomanik on finantsasutus või kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kontrollib kontoomaniku globaalse vahendaja identifitseerimisnumbrit IRS-i avaldatud välisriigi finantsasutuste nimekirjas, siis ei ole konto USA-le avaldatav konto.

3. Kas finantsasutus on mitteosalev finantsasutus, millele tehtavad väljamaksed alluvad koondaruandlusele kokkuleppe artikli 4 lõike 1 punkti b kohaselt.

a) Arvestades selle punkti alapunkti b, võib aruandekohustuslik Eesti finantsasutus asuda seisukohale, et kontoomanik on Eesti finantsasutus või partnerjuriisdiktsiooni finantsasutus, kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus mõistlikult kinnitab, et kontoomanikul on selline staatus IRS-i avaldatud välisriigi finantsasutuste nimekirjas oleva kontoomaniku globaalse vahendaja identifitseerimisnumbri järgi või muu teabe alusel, mis on avalikult kättesaadav või aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse käsutuses. Sellisel juhul konto täiendavat ülevaatus, tuvastamist ega aruandlust ei nõuta.

b) Kui kontoomanik on Eesti finantsasutus või partnerjuriisdiktsiooni finantsasutus, mida IRS käsitab mitteosaleva finantsasutusena, siis kontot ei käsitata USA-le avaldatava kontona, kuid sellisele kontole tehtud maksete kohta tuleb esitada aruanne kokkuleppe artikli 4 lõike 1 punkti b kohaselt.

c) Kui kontoomanik ei ole Eesti finantsasutus ega partnerjuriisdiktsiooni finantsasutus, siis peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus käsitama ettevõtet mitteosaleva finantsasutusena, millele tehtavate väljamaksete kohta tuleb esitada aruanne kokkuleppe artikli 4 lõike 1 punkti b alusel, välja arvatud juhul, kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus:

1) hangib kontoomanikult kinnituse (mis võib olla IRS-i vormil W-8 või muul sellisel kokkulepitud vormil), mille kohaselt kontoomanik on nõuetele vastav välisriigi finantsasutus või vabastatud tulusaaja, arvestades nende mõistete määratlusi USA Rahandusministeeriumi asjakohastes õigusaktides; *või*

2) osaleva välisriigi finantsasutuse või registreeritud nõuetele vastava välisriigi finantsasutuse korral kontrollib kontoomaniku

globaalse vahendaja identifitseerimisnumbrit avalikustatud IRS-i välisriigi finantsasutuste nimekirjas.

4. **Kas NFFE konto on USA-le avaldatav konto.** Ettevõtte olemasoleva konto omaniku puhul, keda ei ole määratletud USA isikuna ega finantsasutusena, peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus tegema kindlaks,

(i) kas kontoomanikul on kontrollivaid isikuid, (ii) kas kontoomanik on passiivne NFFE ja (iii) kas mõni kontoomanikku kontrolliv isik on USA kodanik või resident. Seda tehes peab Eesti finantsasutus järgima selle punkti alapunktides a kuni d toodud juhiseid järjekorras, mis on arvestades asjaolusid kõige kohasem.

a) Kontoomanikku kontrollivate isikute tuvastamiseks võib aruandekohustuslik Eesti finantsasutus tugineda teabele, mis on kogutud ja mida säilitatakse AML/KYC menetluskorra kohaselt.

b) Selleks, et teha kindlaks, kas kontoomanik on passiivne NFFE, peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus hankima kontoomanikult kinnituse (mis võib olla IRS-i vormil W-8 või W-9 või muul sellisel kokkulepitud vormil) tema staatuse kindlaksmääramiseks, välja arvatud juhul, kui aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse käsutuses on teave või on võimalik avalikult kätte saada teavet, mille alusel on mõistlikult võimalik kindlaks teha, et ettevõtte on aktiivne NFFE.

c) Selleks et teha kindlaks, kas passiivset NFFE-d kontrolliv isik on USA kodanik või resident maksustamise tähenduses, võib aruandekohustuslik Eesti finantsasutus tugineda:

1) AML/KYC menetluskorra kohaselt kogutavale ja säilitatavale teabele juhul, kui ettevõtte olemasoleva konto kontoomanikuks on üks või mitu NFFE-d ja konto jääk või väärtus ei ületa 1 000 000 USA dollarit; *või*

2) kontoomanikult või selliselt kontrollivalt isikult hangitud kinnitusele (mis võib olla IRS-i vormil W-8 või W-9 või muul sellisel kokkulepitud vormil) juhul, kui ettevõtte olemasoleva konto kontoomanikuks on üks või mitu NFFE-d ja konto jääk või väärtus ületab 1 000 000 USA dollarit.

d) Kui kas või üks passiivset NFFE-d kontrolliv isik on USA kodanik või resident, siis käsitatakse kontot USA-le avaldatava kontona.

E. Ettevõtte olemasolevate kontode ülevaatamise ja lisatoimingute tähtaeg

1. Ettevõtte olemasolevad kontod, mille jääk või väärtus 30. juuni 2014 seisuga ületab 250 000 USA dollarit, peavad olema üle vaadatud 30. juuniks 2016.

2. Ettevõtte olemasolevad kontod, mille jääk või väärtus 30. juuni 2014 seisuga ei ületa 250 000 USA dollarit, kuid mis 2015. või mõne järgneva aasta 31. detsembri seisuga ületab 1 000 000 USA dollarit, peavad olema üle vaadatud kuue kuu jooksul

pärast selle kalendriaasta lõppu, mil konto jääk või väärtus ületas 1 000 000 USA dollarit.

3. Kui ettevõtte olemasoleva kontoga seotud asjaolud muutuvad, mille tõttu saab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus teadlikuks või tal tekib alus arvata, et kontoga seostatav kontoomaniku kinnitus või muu dokument ei ole õige või usaldusväärne, siis peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus konto staatuse selle jao punkti D kohaselt uuesti kindlaks määrama.

V. **Ettevõtte uued kontod.** Järgmisi eeskirju kohaldatakse USA-le avaldatavate kontode ja mitteosalevate finantsasutuste kontode tuvastamiseks 1. juulil 2014 või pärast seda avatud ettevõtete kontode (edaspidi *ettevõtte uued kontod*) hulgast.

A. **Ettevõtte uued kontod, mida ei pea üle vaatama ega tuvastama ja mille kohta ei pea aruannet esitama.** Kui Eestis kehtestatud rakenduseeskirjade kohaselt on võimalik valida ja kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus ei vali teisiti kõigi ettevõtte uute kontode või eraldi selliste kontode mõne selgelt eristuva grupi kohta, siis krediitkaardi kontot ja uuenevat krediidiliini, mida käsitatakse ettevõtte uue kontona, ei pea üle vaatama, tuvastama ega selle kohta aruannet esitama, kui selliseid kontosid haldav Eesti finantsasutus kehtestab eeskirjad ja menetluskorra, mis takistab kontoomanikule võlgnetava jäägi kasvu üle 50 000 USA dollari.

B. **Ülejäänud ettevõtte uued kontod.** Ettevõtte uute kontode suhtes, mida ei ole kirjeldatud selle jao punktis A, on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud tegema kindlaks, kas kontoomanik on: (i) kindlaksmääratud USA isik; (ii) Eesti finantsasutus või partnerjuriisdiktsiooni finantsasutus; (iii) USA Rahandusministeeriumi asjakohastes õigusaktides määratletud osalev välisriigi finantsasutus, nõuetele vastav välisriigi finantsasutus või vabastatud tulusaaja; või (iv) aktiivne NFFE või passiivne NFFE.

1. Arvestades selle jao punkti B alapunkti 2, võib aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kontoomaniku kindlaks määrata aktiivse NFFE-na, Eesti finantsasutusena või partnerjuriisdiktsiooni finantsasutusena, kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus mõistlikult veendub, et kontoomanikul on selline staatus globaalse vahendaja identifitseerimisnumbri, avalikult kättesaadava teabe või aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse käsutuses oleva teabe kohaselt.

2. Kui kontoomanik on Eesti finantsasutus või partnerjuriisdiktsiooni finantsasutus, mida IRS käsitab mitteosaleva finantsasutusena, siis kontot ei käsitata USA-le avaldatava kontona, kuid sellisele kontole tehtud maksete kohta tuleb esitada aruanne kokkuleppe artikli 4 lõike 1 punkti b kohaselt.

3. Kõikidel muudel juhtudel peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus hankima kontoomanikult kinnituse, et tuvastada kontoomaniku staatus. Kontoomaniku kinnitusest lähtudes rakendatakse järgmisi eeskirju:

a) Kui kontoomanik on **kindlaksmääratud USA isik**, siis peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus käsitama kontot USA-le avaldatava kontona.

b) Kui kontoomanik on *passiivne NFFE*, siis peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus tuvastama kontrollivad isikud AML/KYC menetluskorra kohaselt ja tegema kontoomanikult või kontrollivalt isikult saadud kinnituse alusel kindlaks, kas mõni selline isik on USA kodanik või resident. Kui kasvõi üks kontrolliv isik on USA kodanik või resident, siis tuleb kontot käsitada USA-le avaldatava kontona.

c) Kui kontoomanik on: (i) USA isik, kes ei ole kindlaksmääratud USA isik; (ii) arvestades selle jao punkti B alapunkti 3 alapunkti d, Eesti finantsasutus või partnerjuriisdiktsiooni finantsasutus; (iii) USA Rahandusministeeriumi asjakohastes õigusaktides määratletud osalev välisriigi finantsasutus, nõuetele vastav välisriigi finantsasutus või vabastatud tulusaaja; (iv) aktiivne NFFE; või (v) passiivne NFFE, mille ükski kontrolliv isik ei ole USA kodanik või resident, siis ei ole konto USA-le avaldatav konto ja selle konto kohta ei pea aruannet esitama.

d) Kui kontoomanik on mitteosalev finantsasutus (sealhulgas Eesti finantsasutus või partnerjuriisdiktsiooni finantsasutus, mida IRS käsitab mitteosaleva finantsasutusena), siis ei ole konto USA-le avaldatav konto, kuid kontoomanikule tehtavate väljamaksete kohta tuleb esitada aruanne kokkuleppe artikli 4 lõike 1 punkti b kohaselt.

VI. **Erieeskirjad ja määratlused.** Järgmisi lisaeskirju ja määratlusi kohaldatakse eelkirjeldatud hoolsusmeetmete võtmisel:

A. **Kontoomanike kinnitustele ja muudele tõenditele tuginemine.** Aruandekohustuslik Eesti finantsasutus ei tohi tugineda kontoomaniku kinnitusele ega muule tõendile, kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus on teadlik või kui tal on alust arvata, et isiku kinnitus või tõend ei ole õige või usaldusväärne.

B. **Määratlused.** Alljärgnevat määratlusi kohaldatakse käesoleva I lisa tähenduses.

1. **AML/KYC menetluskord.** „AML/KYC menetluskord“ tähendab aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse hoolsusmeetmeid, mida see on kohustatud võtma oma klientide suhtes Eesti rahapesuvastaste või muude selliste nõuete alusel.

2. **NFFE.** „NFFE“ on USA-väline ettevõtte, mis ei ole USA Rahandusministeeriumi asjakohastes õigusaktides määratletud välisriigi finantsasutusena, ja selle jao punkti B alapunkti 4 alapunktis j kirjeldatud ettevõtte; mõiste hõlmab ka USA-välist ettevõtet, mis on Eesti või muu partnerjuriisdiktsiooni resident ning mis ei ole finantsasutus.

3. **Passiivne NFFE.** „Passiivne NFFE“ on NFFE, mis ei ole i) aktiivne NFFE või ii) kinnipidamiskohustusega välisriigi partnerlus või kinnipidamiskohustusega välisriigi trust USA Rahandusministeeriumi asjakohaste õigusaktide kohaselt.

4. **Aktiivne NFFE.** „Aktiivne NFFE“ on NFFE, mis vastab vähemalt ühele alljärgnevatest kriteeriumitest:

a) alla 50% NFFE eelmise kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi brutotulust on passiivne tulu ja alla 50% NFFE eelmise kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi varadest on varad, mis toodavad passiivset tulu või mida hoitakse passiivse tulu tootmiseks;

b) NFFE aktsiate või osadega kaubeldakse korrapäraselt reguleeritud väärtpaberiturul või NFFE on seotud ettevõtte sellele ettevõttele, mille aktsiate või osadega kaubeldakse reguleeritud väärtpaberiturul;

c) NFFE on asutatud USA territooriumil ja maksesaaja kõik omanikud on selle USA territooriumi heausklikud residendid;

d) NFFE on muu riigi kui USA valitsus, sellise valitsuse poliitiline allüksus (hõlmab riiki, provintsi, maakonda või valda), sellise valitsuse või sellise valitsuse poliitilise allüksuse ülesandeid täitev avalik organ, USA territooriumi valitsus, rahvusvaheline organisatsioon, USA-väline keskpang või ettevõtte, mis on täielikult ühe või mitme eelnimetatu omandis;

e) sisuliselt kogu NFFE tegevus kujutab endast ühe või mitme kaubandusega või muu kui finantsasutuse äritegevusega tegeleva tütarettevõtte ringluses olevate aktsiate või osade täielikku või osalist omamist või ühele või mitmele sellisele tütarettevõttele rahastamise või muu teenuse osutamist; kuid NFFE ei ole aktiivne NFFE, kui see tegutseb investeerimisfondina (või reklaamib end investeerimisfondina), näiteks erakapitalifondi, riskikapitalifondi, finantsvõimendusega väljaostufondi või muu investeerimismehhanismina, mille eesmärgiks on omandada või rahastada äriühinguid ja seejärel omada investeerimise eesmärgil osalust nendes äriühingutes;

f) NFFE-l ei ole veel äritegevust ning tal ei ole ka varem äritegevust olnud, kuid ta investeerib varadesse kavatsusega hakata tegelema äritegevusega, mis ei kujuta endast finantsasutuse äritegevust; NFFE-le ei kohaldata seda erandit peale kuupäeva, mil on möödunud 24 kuud NFFE asutamisest;

g) NFFE ei olnud viimase viie aasta jooksul finantsasutus ja on likvideerimas oma varasid või ümber korraldamas oma tegevust kavatsusega jätkata või taasalustada äritegevusega, mis ei kujuta endast finantsasutuse äritegevust;

h) NFFE tegeleb peamiselt rahastamis- või riskimaandustehingutega seotud ettevõtete jaoks või koos seotud ettevõtetega, mis ei ole finantsasutused, ning ei osuta rahastamis- ega riskide maandamise teenuseid ühelegi ettevõttele, mis ei ole seotud ettevõtte, tingimusel, et

mis tahes selliste seotud ettevõtete grupi peamine äritegevus ei kujuta endast finantsasutuse äritegevust;

i) NFFE on „välistatud NFFE“ asjakohaste USA Rahandusministeeriumi õigusaktide tähenduses *või*

j) NFFE vastab kõigile alljärgnevatele nõuetele:

i. on asutatud ja tegutseb oma residendijurisdiiktsioonis eranditult usulisel, heategevuslikul, teaduslikul, kunstilisel, kultuurilisel, sportlikul või hariduslikul eesmärgil; või on asutatud ja tegutseb oma residendijurisdiiktsioonis ja on erialaorganisatsioon, ettevõtete organisatsioon, kaubanduskoda, töötajate organisatsioon, põllumajandus- või aiandusorganisatsioon, ühiskondlik organisatsioon või organisatsioon, mis tegutseb eranditult sotsiaalse heaolu edendamise nimel;

ii. on oma residendijurisdiiktsioonis tulumaksust vabastatud;

iii. sel puuduvad osanikud või liikmed, kellel on varaline huvi selle tulude või varade vastu;

iv. ettevõtte residendijurisdiiktsiooni õigus või ettevõtte asutamisdokumendid ei võimalda ettevõtte tulude või varade jaotamist või nende kasutamist füüsilise isiku või mitteheategevusliku ettevõtte kasuks, välja arvatud ettevõtte heategevuslikuks tegevuseks või mõistliku tasu maksmiseks saadud teenuste eest või õiglase turuhinna maksmiseks ettevõtte ostetud vara eest; *ja*

v. ettevõtte residendijurisdiiktsiooni õiguse või ettevõtte asutamisdokumentide järgi on nõutav, et ettevõtte likvideerimise või lõpetamise korral jagatakse selle kõik varad valitsuse hallatavale ettevõttele või mittetulundusühingule või antakse pärijate puudumisel üle ettevõtte residendijurisdiiktsiooni valitsusele või selle poliitilisele allüksusele.

5. **Olemasolev konto.** Olemasolev konto tähendab finantskontot, mis on aruandekohustuslikus finantsasutuses olemas 30. juuni 2014 seisuga.

C. Kontojäägi liitmise ja valuuta ümberarvestamise eeskirjad

1. **Füüsilise isiku kontode liitmine.** Füüsiliste isikute kontode koondväärtuse või -jäägi kindlakstegemiseks on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud liitma kokku kõik aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse või sellega seotud ettevõtete hallatavad finantskontod, kuid üksnes niivõrd, kui võrd aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse arvutisüsteemid seostavad finantskontosid omavahel teatud andmete alusel, nagu näiteks kliendinumbrid või maksukohustuslase registreerimisnumbrid, ning võimaldavad kontojääkide

või -väärtuste liitmist. Selles punktis kirjeldatud liitmisnõuete rakendamiseks omistatakse igale kaasomandis oleva konto omanikule ühise konto kogujääk või -väärtus.

2. **Ettevõtte kontode liitmine.** Ettevõtte kontode koondväärtuse või -jäägi kindlakstegemiseks on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud arvestama kõiki aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse või sellega seotud ettevõtete hallatavaid finantskontosid nii võrd, kui võrd aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse arvutisüsteemid seostavad finantskontosid omavahel teatud andmete alusel, nagu näiteks kliendinumbrid või maksukohustuslase registreerimisnumbrid, ning võimaldavad kontojääkide või -väärtuste liitmist.

3. **Kliendihalduritele kohaldatav liitmise erieeskiri.** Isiku finantskontode koondväärtuse või -jäägi kindlakstegemiseks selleks, et selgitada välja, kas finantskonto on kõrge väärtusega konto, on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud liitma kõik kontod, mille kohta kliendihaldur teab või mille kohta tal on alust arvata, et nende kontode otsene või kaudne omanik, kontrolliv isik või asutaja on üks ja seesama isik, välja arvatud juhul, kui see isik tegutseb teise isiku esindajana.

4. **Valuuta ümberarvestamise eeskiri.** Muus valuutas kui USA dollarites märgitud kontode jäägi või väärtuse kindlakstegemiseks on aruandekohustuslik Eesti finantsasutus kohustatud I lisa nimetatud dollarisummade piirväärtused asjaomasesse valuutasse ümber arvestama, kasutades selleks avalikustatud hetkekurssi selle kalendriaasta viimasel päeval, mis eelneb aastale, mil aruandekohustuslik Eesti finantsasutus jäägi või väärtuse kindlaks määrab.

D. **Dokumentaalsed tõendid.** I lisa tähenduses on aktsepteeritavad dokumentaalsed tõendid järgmised:

1. residentsuse tõend, mille on välja andnud väljamakse saaja väidetava residendijurisdiktsiooni volitatud valitsusasutus (näiteks valitsus või selle asutus või kohalik omavalitsus);

2. füüsilise isiku puhul kehtiv isikutunnistus, mille on välja andnud volitatud valitsusasutus (näiteks valitsus või selle asutus või kohalik omavalitsus) ning millel on toodud isiku nimi ja mida tavaliselt kasutatakse isiku tuvastamiseks;

3. ettevõtte puhul mis tahes ametlik tõend, mille on välja andnud volitatud valitsusasutus (näiteks valitsus või selle allasutus või kohalik omavalitsus) ning millel on toodud ettevõtte nimi ja selle peakontori aadress riigis (või USA territooriumil), mille resident ta väidab end olevat, või riik (või USA territoorium), kus ettevõtte on asutatud või moodustatud;

4. finantskonto puhul, mida peetakse jurisdiktsioonis, kus kohaldatakse rahapesuvastase võitluse eeskirju, mille IRS on heaks kiitnud seoses kvalifitseeritud vahendaja lepinguga (asjakohaste USA Rahandusministeeriumi õigusaktide tähenduses), igasugune dokument füüsiliste isikute või ettevõtete tuvastamiseks, millele on viidatud jurisdiktsiooni puudutavas kvalifitseeritud vahendaja lepingu lisa ja mis ei ole vorm W-8 ega W-9;

5. raamatupidamise aastaaruanne, kolmanda isiku krediidiaruanne, pankrotiavaldus või Ameerika Ühendriikide Väärtpaberite ja Börsitehingute Komisjoni aruanne.

E. Füüsiliste isikute kontode, mis on rahalise väärtusega kindlustuslepingud, alternatiivsed menetluseeskirjad. Aruandekohustuslik Eesti finantsasutus võib eeldada, et rahalise väärtusega kindlustuslepingust surma korral hüvitist saav füüsilisest isikust tulusaaja (kes ei ole kontoomanik) ei ole kindlaksmääratud USA isik ja võib sellist finantskontot käsitada kui mittearuandekohustuslikku USA kontot, välja arvatud juhul, kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus teab või tal on alust arvata, et tulusaaja on kindlaksmääratud USA isik. Aruandekohustuslikul Eesti finantsasutusel on alust arvata, et rahalise väärtusega kindlustuslepingu tulusaaja on kindlaksmääratud USA isik, kui aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse kogutud ja tulusaajaga seostatud teave sisaldab I lisa II jao punkti B alapunktis 1 kirjeldatud USA-le viitavat tunnust. Kui aruandekohustuslik Eesti finantsasutus teab või tal on alust arvata, et tulusaaja on kindlaksmääratud USA isik, peab aruandekohustuslik Eesti finantsasutus järgima I lisa II jao punkti B alapunkti 3 menetluseeskirju.

F. Kolmandatele isikutele tuginemine. Sõltumata I lisa I jao punkti C alusel tehtud valikust, võib Eesti lubada aruandekohustuslikel Eesti finantsasutustel tugineda kolmandate isikute võetud hooldusmeetmetele ulatuses, mida võimaldavad asjakohased USA Rahandusministeeriumi õigusaktid.

II lisa

Järgmisi ettevõtteid käsitatakse vabastatud tulusaajana või nõuetele vastava välisriigi finantsasutuseks ning järgmised kontod ei ole hõlmatud finantskonto terminiga.

Käesolevat lisa võib Eesti ja Ameerika Ühendriikide pädevate ametiisikute kirjalikul kokkuleppel muuta nii, et 1) see hõlmaks ettevõtteid ja kontosid, mille puhul ei ole tõenäoline, et USA isikud kasutaksid neid USA maksudest kõrvalehoidumiseks, ja millel on käesoleva kokkuleppe allakirjutamise kuupäeva seisuga käesolevas lisas kirjeldatud ettevõtete ja kontodega sarnased tunnused; või 2) sellest arvatakse välja ettevõtted ja kontod, mille puhul on asjaolude muutumise tõttu suurenenud oht, et USA isikud kasutavad neid USA maksudest kõrvalehoidumiseks. Mis tahes selline täiendus või väljaarvamine jõustub pädevate ametiisikute kokkuleppe allakirjutamise kuupäeval, kui selles kokkuleppes ei ole sätestatud teisiti. Sellise vastastikuse kokkuleppe sõlmimise menetluse võib ette näha käesoleva kokkuleppe artikli 3 lõikes 6 kirjeldatud kokkuleppes või töökorras.

I. **Vabastatud tulusaaja, mis on muu kui fond.** Järgmisi ettevõtteid käsitatakse USA riigitulude seadustiku paragrahvide 1471 ja 1472 tähenduses mitteamandekohustuslike Eesti finantsasutustena ja vabastatud tulusaajatena, ***välja arvatud osas***, mis puudutab makset, mis tuleneb kohustusest, mis on seotud sellist liiki finantsäritegevusega, millega tegeleb kindlaksmääratud kindlustusandja, hoidmisasutus või hoiustamisasutus.

A. **Valitsuse hallatav ettevõtte.** Eesti valitsus või poliitiline allüksus (mis hõlmab osariiki, provintsi, maakonda või valda) või täielikult Eestile kuuluv asutus või amet või üks või mitu eelnimetatutest (igauks neist on „Eesti valitsuse hallatav ettevõtte“). Nimetatud kategooria koosneb Eesti lahutamatu osadest, kontrollitavatest ettevõtetest ja poliitilistest allüksustest.

1. Eesti lahutamatu osa tähendab mis tahes isikut, organisatsiooni, asutust, bürood, fondi, ametit või muud mis tahes organit, mis on Eesti valitsusasutus. Valitsusasutuse puhastulu tuleb krediteerida asutuse enda kontole või muule Eesti kontole ning mitte mingi osa sellest ei tohi teenida mis tahes eraisiku huve. Lahutamatu osa ei hõlma füüsilisest isikust iseseisvat isikut, ametnikku või haldurit, kes tegutseb era- või isiklikes huvides.
2. Kontrollitav ettevõtte tähendab ettevõtet, mis on vormiliselt Eestist eraldiseisev või mis kujutab endast muul viisil eraldi juriidilist isikut, eeldusel et
 - a) ettevõtte kuulub täielikult ühele või mitmele Eesti valitsuse hallatavale ettevõttele või ettevõtet kontrollib üks või mitu Eesti valitsuse hallatavat ettevõtet otse või ühe või mitme kontrollitava ettevõtte kaudu või ettevõtte on asutatud valitsuse hallatavate ettevõtete poolt avalikes huvides konkreetselt seda ettevõtet puudutava seaduse alusel;
 - b) ettevõtte puhastulu krediteeritakse ettevõtte enda kontole või ühe või mitme Eesti valitsuse hallatava ettevõtte kontole ning mitte mingi osa sellest ei teeni mis tahes eraisiku huve; ja

- c) ettevõtte varad lähevad selle likvideerimisel üle ühte või mitmesse Eesti valitsuse hallatavasse ettevõttesse.
3. Tulu ei teeni eraisiku huve, kui isik on valitsusprogrammi ette nähtud tulusaaja ning programmi tegevus toimub avalikes huvides seoses üldise heaoluga või on seotud riigivõimu teostamise mõne osa juhtimisega. Hoolimata eeltoodust loetakse, et tulu teenib eraisiku huve, kui tulu pärineb valitsuse hallatava ettevõtte kasutamisest äritegevuse eesmärgil, näiteks eraisikutele finantsteenuseid osutav kommertspank.
- B. **Rahvusvaheline organisatsioon.** Mis tahes rahvusvaheline organisatsioon või sellele täielikult kuuluv asutus või amet. See kategooria hõlmab mis tahes valitsustevahelist organisatsiooni (sealhulgas riigiuuest organisatsiooni), 1) mis koosneb peamiselt muude riikide kui USA valitsustest; 2) millel on Eestiga kehtiv peakorteri leping; ja 3) mille tulu ei teeni eraisikute huve.
- C. **Keskpank.** Institutsioon, mis on seadusega asutatud või valitsuse kinnitatud põhiline asutus, mis on muu kui Eesti valitsus ise, mis väljastab maksevahendina ringlusse lastavaid instrumente. Selline institutsioon võib hõlmata ametit, mis on Eesti valitsusest eraldiseisev, hoolimata sellest, kas see kuulub täielikult või osaliselt Eestile või mitte.

II. **Vabastatud tulusaajatena kvalifitseeruvad fondid.** Järgmisi ettevõtteid käsitatakse mitteamuandekohustuslike Eesti finantsasutustena ja vabastatud tulusaajatena USA riigitulude seadustiku paragrahvide 1471 ja 1472 tähenduses.

- A. **Lepingu alusel kvalifitseeruv pensionifond.** Eestis asutatud fond, tingimusel, et fondil on õigus soodustustele Eesti ja Ameerika Ühendriikide maksulepingu alusel tulu kohta, mille fond saab Ameerika Ühendriikides asuvatest allikatest (või fondil oleks õigus, kui fond saaks sellist tulu) Eesti residendina, kes vastab soodustuste kasutamise nõude suhtes kohaldatavale mis tahes piirangule ja kes tegutseb peamiselt pensioni või pensionieas antavate hüvede haldamiseks või andmiseks.
- B. **Suure liikmete arvuga pensionifond.** Eestis asutatud fond, mille eesmärk on pakkuda pensioni, invaliidsus- või matusetootust või nende kombinatsiooni hüvitise saajatele, kes on ühe või mitme tööandja praegused või endised töötajad (või selliste töötajate määratud isikud), vastutasuks osutatud teenuste eest, eeldusel, et
1. fondil ei ole hüvitise saajat, kellel on õigus enam kui viiele protsendile fondi varadest;
 2. fondi suhtes kehtivad valitsuse määrused ja fond esitab igal aastal oma hüvitise saajate kohta aruande Eesti asjaomasele maksuasutusele; ning
 3. fond vastab vähemalt ühele alljärgnevatest nõuetest:
 - a) fond on üldiselt vabastatud Eestis investeerimistulu maksustamisest Eesti seaduste alusel, kuna fond kujutab endast pensioniplaani;

- b) vähemalt 50% oma kõikidest sissemaksetest (mis on muud kui varade ülekanded teistest käesoleva jao punktides A–D kirjeldatud plaanidest või käesoleva lisa V jao punkti A alapunktis 1 kirjeldatud pensionikontodelt) saab fond spondeerivatelt tööandjatelt;
- c) fondi raha jaotamine või fondist raha väljavõtmine on lubatud üksnes kokkulepitud juhtudel seoses pensionilejäämise, invaliidistumise või surmaga (välja arvatud asendusmaksed teistesse käesoleva jao punktides A–D kirjeldatud fondidesse ja käesoleva II lisa V jao punkti A alapunktis 1 kirjeldatud pensionikontodele); või kui raha jaotatakse või võetakse välja enne kokkulepitud juhtumit, siis kohaldatakse trahvi; või
- d) töötajate sissemaksed (mis on muud kui kindlad lubatud tasandusmaksed) fondi on piiratud töötaja teenitud tulu kaudu või need ei tohi ületada 50 000 USA dollarit aastas, kohaldades I lisas ette nähtud eeskirju kontode liitmise ja valuuta ümberarvestamise kohta.

C. **Väikese liikmete arvuga pensionifond.** Eestis asutatud fond, mille eesmärk on pakkuda pensioni, invaliidsus- või matusetootust hüvitise saajatele, kes on ühe või mitme tööandja praegused või endised töötajad (või selliste töötajate määratud isikud) vastutasuks osutatud teenuste eest, eeldusel et

1. fondil on alla 50 liikme;
2. fondi spondeerib üks või mitu tööandjat, kes ei ole investeerimisettevõtteid ega passiivsed NFFE-d;
3. töötajate ja tööandjate sissemaksed fondi (mis on muud kui varade ülekanded käesoleva jao punktis A kirjeldatud lepingu alusel kvalifitseeruvatest pensionifondidest ning käesoleva lisa V jao punkti A alapunktis 1 kirjeldatud pensionikontodelt) on piiratud teenitud tulu ja töötaja hüvitise kaudu;
4. osalejatel, kes ei ole Eesti residendid, ei ole õigust rohkem kui 20%-le fondi varadest; ning
5. fondi suhtes kehtivad valitsuse määrused ja fond esitab igal aastal oma hüvitise saajate kohta aruande Eesti asjaomasele maksuasutusele.

D. **Vabastatud tulusaaja pensionifond.** Vabastatud tulusaaja poolt Eestis asutatud fond, mille eesmärk on pakkuda pensioni, invaliidsus- või matusetootust hüvitise saajatele või osalejatele, kes on vabastatud tulusaaja praegused või endised töötajad (või selliste töötajate määratud isikud) või kes ei ole praegused või endised töötajad, kui sellistele hüvitise saajatele või osalejatele makstavad toetused on vastutasuks vabastatud tulusaaja heaks osutatud isiklike teenuste eest.

E. **Kohustuslik pensionifond** (kogumispensionide seaduse § 3 tähenduses).

F. **Vabatahtlik pensionifond** (kogumispensionide seaduse § 3 tähenduses).

- G. **Investeeringisettevõtte, mis kuulub täielikult vabastatud tulusaajatele.** Ettevõtte, mis on Eesti finantsasutus üksnes seetõttu, et see on investeeringisettevõtte, eeldusel, et ettevõtte iga otsene aktsionär on vabastatud tulusaaja ja iga otsene võlakohustuse kandja sellises ettevõttes on kas hoiustamisasutus (sellisele ettevõttele laenu andmise osas) või vabastatud tulusaaja.

III. **Vähese või piiratud tegevusvabadusega finantsasutused, mis kvalifitseeruvad nõuetele vastavate välisriigi finantsasutustena.**

Alljärgnevad finantsasutused on mitteamuandekohustuslikud Eesti finantsasutused, mida käsitatakse nõuetele vastavate välisriigi finantsasutustena USA riigitulude seadustiku paragrahvi 1471 tähenduses.

A. **Kohaliku klientuuriga finantsasutus.** Finantsasutus, mis vastab järgmistele nõuetele:

1. finantsasutusele on väljastatud litsents tegutsemiseks finantsasutusena ja ta on reguleeritud finantsasutusena Eesti seaduste alusel;
2. finantsasutusel ei ole püsivat tegevuskohta väljaspool Eestit. Siinkohal ei hõlma püsiv tegevuskoht asukohta, millest avalikkust ei teavitata ja kust finantsasutus teostab üksnes haldus-tugifunktsioone;
3. finantsasutus ei otsi kliente ega kontoomanikke väljastpoolt Eestit. Siinkohal ei loeta, et finantsasutus on otsinud kliente või kontoomanikke väljastpoolt Eestit üksnes põhjusel, et finantsasutus a) kasutab veebilehte, eeldusel, et veebilehelt ei nähtu konkreetselt, et finantsasutus pakub finantskontosid või teenuseid mitteresidentidele, ning USA kliendid või kontoomanikud ei ole finantsasutuse sihtrühm ja finantsasutus ei otsi neid muul viisil; või b) reklaamib trükimeedias või raadio- või telekanalis, mida levitatakse või edastatakse peamiselt Eestis, kuid mida levitatakse või edastatakse tahtmatult ka teistes riikides, eeldusel, et reklaamist ei nähtu konkreetselt, et finantsasutus pakub finantskontosid või teenuseid mitteresidentidele, ning USA kliendid või kontoomanikud ei ole finantsasutuse sihtrühm ja finantsasutus ei otsi neid muul viisil;
4. finantsasutusel on Eesti seaduste alusel kohustus tuvastada residentist kontoomanikud aruandluse või maksu kinnipidamise eesmärgil seoses finantskontodega, mille omanik on resident, või Eesti rahapesuvastastele hoolsusnõuetele vastamise eesmärgil;
5. vähemalt 98% finantsasutuse peetavate finantskontode väärtusest on Eesti või Euroopa Liidu liikmesriigi residentide (sealhulgas ettevõtetest residentide) omandis;
6. alates 1. juulist 2014 või enne seda kuupäeva on finantsasutuses kehtestatud eeskirjad ja menetluskord, mis on kooskõlas I lisaga, et vältida olukorda, kus finantsasutus saaks pakkuda finantskontot mis tahes mitteosalevale finantsasutusele, ning et saaks jälgida, kas finantsasutus avab või peab

finantskontot mis tahes kindlaksmääratud USA isiku jaoks, kes ei ole Eesti resident (sealhulgas USA isik, kes oli Eesti resident finantskonto avamise ajal, kuid kes seejärel lakkab olemast Eesti resident), või mis tahes passiivse NFFE jaoks, millel on kontrollivad isikud, kes on USA residendid või USA kodanikud, kes ei ole Eesti residendid;

7. sellised eeskirjad ja menetluskord peavad ette nägema, et kui tehakse kindlaks finantskonto, mille omanik on kindlaksmääratud USA isik, kes ei ole Eesti resident, või mille omanik on mis tahes passiivne NFFE, millel on kontrollivad isikud, kes on USA residendid või USA kodanikud, kes ei ole Eesti residendid, on finantsasutus kohustatud esitama aruande sellise finantskonto kohta, nagu ta peaks tegema ka siis, kui finantsasutus oleks aruandekohustuslik Eesti finantsasutus (sealhulgas järgima aruandekohustusliku Eesti finantsasutuste suhtes kehtivaid registreerimisnõudeid), või on finantsasutus kohustatud sellise konto sulgema;
8. olemasoleva konto puhul, mille omanik on füüsiline isik, kes ei ole Eesti resident, või mille omanik on ettevõtte, vaatab finantsasutus need olemasolevad kontod üle kooskõlas I lisas ette nähtud olemasolevate kontode suhtes kehtivate eeskirjadega, et teha kindlaks USA-le avaldatav konto või finantskonto, mille omanik on mitteosalev finantsasutus; ja finantsasutus esitab aruande sellise finantskonto kohta, nagu ta peaks tegema ka siis, kui finantsasutus oleks aruandekohustuslik Eesti finantsasutus (sealhulgas järgima aruandekohustusliku Eesti finantsasutuse suhtes kehtivaid registreerimisnõudeid), või on finantsasutus kohustatud sellise konto sulgema;
9. finantsasutuse iga seotud ettevõtte, mis on finantsasutus, peab olema asutatud või moodustatud Eestis (välja arvatud mis tahes seotud ettevõtte, mis on käesoleva lisa II jao punktides A–D kirjeldatud pensionifond) ning vastama käesolevas punktis A ettenähtud nõuetele; ning
10. finantsasutus ei ole kehtestanud eeskirju ega tavasid, mis on diskrimineerivad finantskonto avamise või pidamise suhtes füüsiliste isikute jaoks, kes on kindlaksmääratud USA isikutest Eesti residendid.

B. **Kohalik pank.** Finantsasutus, mis vastab järgmistele nõuetele:

1. finantsasutusele on Eesti seaduste alusel väljastatud litsents ja tema tegevust reguleeritakse Eesti seadustega ning finantsasutus tegutseb üksnes a) pangana või b) hoiu-laenu ühistu või muu ühise hoiu-laenu organisatsioonina, mis tegutseb tulu saamata;
2. finantsasutuse äritegevus koosneb peamiselt hoiuste vastuvõtmisest ja laenu andmisest, panga puhul mitteseotud jaeklientidele ja hoiu-laenu ühistu või muu sellise ühise hoiu-laenu organisatsiooni puhul liikmetele, eeldusel et ühelgi liikmel ei ole sellises hoiu-laenu ühistus või muus sellises ühises hoiu-laenu organisatsioonis üle 5% osalust;

3. finantsasutus vastab käesoleva jao punkti A alapunktide 2–3 nõuetele, eeldusel, et lisaks käesoleva jao punkti A alapunktis 3 kirjeldatud veebilehe piirangutele ei võimalda veebileht finantskonto avamist;
 4. finantsasutusel ei ole bilansis enam kui 175 miljoni USA dollari väärtuses varasid ning finantsasutusel ja mis tahes seotud ettevõtetel kokku ei ole konsolideeritud või ühisbilansis enam kui 500 miljoni USA dollari väärtuses koguvara; ning
 5. seotud ettevõtte peab olema asutatud või moodustatud Eestis ja seotud ettevõtte, mis on finantsasutus, välja arvatud seotud ettevõtte, mis on käesoleva lisa II jao punktides A–D kirjeldatud pensionifond või mis on finantsasutus, mis peab ainult käesoleva jao punktis C kirjeldatud madala väärtusega kontosid, peab vastama käesolevas punktis B ette nähtud nõuetele.
- C. **Finantsasutus, millel on vaid madala väärtusega kontod.** Eesti finantsasutus, mis vastab järgmistele nõuetele:
1. finantsasutus ei ole investeerimisettevõtte;
 2. finantsasutuse või seotud ettevõtte peetava finantskonto jääk või väärtus ei ületa 50 000 USA dollarit, arvestades I lisas ette nähtud eeskirju kontode liitmise ja valuuta ümberarvestamise kohta; ning
 3. finantsasutusel ei ole bilansis varasid enam kui 50 miljoni USA dollari väärtuses ning finantsasutusel ja seotud ettevõtetel kokku ei ole konsolideeritud või ühisbilansis koguvara enam kui 50 miljoni USA dollari väärtuses.
- D. **Kvalifitseerunud krediitkaardi väljastaja.** Eesti finantsasutus, mis vastab järgmistele nõuetele:
1. finantsasutus on finantsasutus üksnes seetõttu, et see on krediitkaartide väljastaja, mis võtab vastu hoiuseid ainult siis, kui klient teeb makse, mis ületab kaardi saldod ning enamakset ei tagastata kliendile viivitamata; ning
 2. finantsasutus kehtestab alates 1. juulist 2014 või enne seda kuupäeva eeskirjad ja menetluskorra, mis kas välistavad 50 000 USA dollarit ületavad klientide hoiused või tagavad, et mis tahes 50 000 USA dollarit ületav kliendi hoiusumma tagastatakse kliendile 60 päeva jooksul, ning kõikidel juhtudel kohaldatakse I lisas ette nähtud eeskirju kontode liitmise ja valuuta ümberarvestamise kohta. Sellel eesmärgil ei seostu kliendi hoius krediitsaldoga vaidlustatud kulude ulatuses, kuid hõlmab kauba tagastamisest tulenevaid krediitsaldosid.

IV. **Investeeringisettevõtted, mis kvalifitseeruvad nõuetele vastavate välisriigi finantsasutustena, ja muud erieeskirjad.**

Käesoleva jao punktides A–E kirjeldatud finantsasutused on mitteamandekohustuslikud Eesti finantsasutused, mida käsitatakse nõuetele vastavate välisriigi finantsasutustena USA riigitulude seadustiku paragrahvi 1471 tähenduses. Lisaks sätestatakse käesoleva jao punktis F erieeskirjad investeeringisettevõtte jaoks.

A. **Trusti haldaja dokumenteeritud trust.** Eesti seaduste alusel asutatud trust niivõrd, kuivõrd trusti haldaja on aruandekohustuslik USA finantsasutus, aruandekohustuslik mudeli 1 valinud välisriigi finantsasutus või osalev välisriigi finantsasutus, ning trusti haldaja esitab aruande kogu kokkuleppe kohaselt avaldatava teabe kohta seoses trusti kõikide USA-le avaldatavate kontodega.

B. **Spondeeritud investeeringisettevõtte ja kontrollitav välisriigi äriühing.** Käesoleva jao punkti B alapunktis 1 või 2 kirjeldatud finantsasutus, millel on spondeeriv ettevõtte, mis vastab käesoleva jao punkti B alapunktis 3 sätestatud nõuetele.

1. Finantsasutus on spondeeritud investeeringisettevõtte, kui a) see on Eestis asutatud investeeringisettevõtte, mis ei ole kvalifitseeritud vahendaja, kinnipidamiskohustusega välisriigi partnerlus ega kinnipidamiskohustusega välisriigi trust USA Rahandusministeeriumi asjaomaste õigusaktide kohaselt; ja b) ettevõtte on finantsasutusega leppinud kokku tegutsemise finantsasutust spondeeriva ettevõtte.
2. Finantsasutus on spondeeritud kontrollitav välisriigi äriühing, kui a) finantsasutus on kontrollitav välisriigi äriühing¹, mis on moodustatud Eesti seaduste alusel ja mis ei ole kvalifitseeritud vahendaja, kinnipidamiskohustusega välisriigi partnerlus ega kinnipidamiskohustusega välisriigi trust USA Rahandusministeeriumi asjaomaste õigusaktide kohaselt; b) finantsasutus kuulub kas otseselt või kaudselt täielikult aruandekohustuslikule USA finantsasutusele, mis on nõus tegutsema või mis kohustab finantsasutuse tütarettevõtet tegutsema finantsasutust spondeeriva ettevõtte; ja c) finantsasutus jagab spondeeriva ettevõttega ühist elektroonilist kontosüsteemi, mis võimaldab spondeerival ettevõttel teha kindlaks kõik finantsasutuse kontoomanikud ja makse saajad ning pääseda ligi kogu finantsasutuse säilitatavale teabele kontode ja klientide kohta, sealhulgas kliendi tuvastamist võimaldavale teabele, kliendi dokumentidele, konto jäägile ning kontoomanikule või makse saajale tehtud kõikidele maksetele.
3. Spondeeriv ettevõtte vastab järgmistele nõuetele:

¹ Kontrollitav välisriigi äriühing tähendab mis tahes välisriigi äriühingut, kui üle 50% selle äriühingu kõikide hääleõigusega aktsiaklasside kogu hääleõigusest või selle äriühingu aktsiate koguväärtus kuulub või seda peetakse kuuluvaks Ameerika Ühendriikide aktsionäridele mis tahes päeval selle välisriigi äriühingu maksuaastal. Termin „Ameerika Ühendriikide aktsionär“ tähendab mis tahes välisriigi äriühingu puhul Ameerika Ühendriikide isikut, kellele kuulub või kellele kuuluvaks peetakse 10% või rohkem selle välisriigi äriühingu kõikide hääleõigusega aktsiaklasside kogu hääleõigusest.

- a) spondeeriv ettevõte on volitatud tegutsema finantsasutuse nimel (näiteks fondijuhina, fondivalitsejana, äriühingu direktorina või ettevõtte juhtiva osanikuna) kehtivate registreerimisnõuete täitmiseks;
- b) spondeeriv ettevõte on registreeritud spondeeriva ettevõtte kehtivate registreerimisnõuete kohaselt;
- c) kui spondeeriv ettevõte teeb seoses finantsasutusega kindlaks USA-le avaldatava konto, registreerib spondeeriv ettevõte finantsasutuse kehtivate registreerimisnõuete kohaselt järgmisest kahest variandist hilisemal kuupäeval või enne seda kuupäeva: 31. detsembril 2015 või 90. päeval pärast sellise USA-le avaldatava konto esmast kindlakstegemist;
- d) spondeeriv ettevõte nõustub finantsasutuse nimel täitma kõik hoolsusmeetmed, tegema kõik kinnipidamised, esitama kõik aruanded ja täitma muud nõuded, milleks oleks finantsasutus kohustatud, kui see oleks aruandekohustuslik Eesti finantsasutus;
- e) spondeeriv ettevõte märgib kõikides finantsasutuse nimel koostatud aruannetes ära finantsasutuse ja finantsasutuse identifitseerimisnumbri (mis on hangitud kehtivaid registreerimisnõudeid järgides); ning
- f) spondeeriva ettevõtte sponsoristaatus ei ole kehtetuks tunnistatud.

C. **Spondeeritud, suure osalusega investeerimisüksus.** Eesti finantsasutus, mis vastab järgmistele nõuetele:

1. finantsasutus on finantsasutus üksnes seetõttu, et see on investeerimisettevõtte ning ei ole kvalifitseeritud vahendaja, kinnipidamiskohustusega välisriigi partnerlus ega kinnipidamiskohustusega välisriigi trust USA Rahandusministeeriumi asjaomaste õigusaktide kohaselt;
2. spondeeriv ettevõte on aruandekohustuslik USA finantsasutus, aruandekohustuslik mudeli 1 valinud välisriigi finantsasutus või osalev välisriigi finantsasutus ning spondeeriv ettevõte on volitatud tegutsema finantsasutuse nimel (näiteks juhina, vara haldajana või ettevõtte juhtiva osanikuna) ning nõustub finantsasutuse nimel täitma kõik hoolsusmeetmed, tegema kõik kinnipidamised, esitama kõik aruanded ja täitma muud nõuded, milleks oleks finantsasutus kohustatud, kui see oleks aruandekohustuslik Eesti finantsasutus;
3. finantsasutus ei paku ennast mitteseotud isikutele investeerimisüksusena;
4. finantsasutuse kõik võlakohustused ja kogu aktsiaosalus kuulub 20 või vähemale isikule (hoolimata osalevate välisriigi finantsasutustele ja nõuetele vastavatele välisriigi finantsasutustele kuuluvatest võlakohustustest ning ettevõttele kuuluvast aktsiaosalusest, kui ettevõttel on 100% finantsasutuse

aktsiaosalusest ja ettevõtte ise on käesolevas punktis C kirjeldatud spondeeritud finantsasutus); ning

5. spondeeriv ettevõtte vastab järgmistele nõuetele:

- a) spondeeriv ettevõtte on registreeritud spondeeriva ettevõttena kehtivate registreerimisnõuete kohaselt;
- b) spondeeriv ettevõtte nõustub finantsasutuse nimel täitma kõik hooldusmeetmed, tegema kõik kinnipidamised, esitama kõik aruanded ja täitma muud nõuded, milleks oleks finantsasutus kohustatud, kui see oleks aruandekohustuslik Eesti finantsasutus, ja säilitab seoses finantsasutusega kogutud dokumente kuus aastat;
- c) spondeeriv ettevõtte märgib finantsasutuse ära kõikides finantsasutuse nimel koostatud aruannetes; ning
- d) spondeeriva ettevõtte sponsoristaatus ei ole kehtetuks tunnistatud.

D. **Investeeringinõustajad ja vara valitsejad.** Eestis asutatud investeerimisettevõtte, mis on finantsasutus ainult selle tõttu, et ta 1) pakub kliendile investeerimisalaseid nõuandeid ja tegutseb kliendi nimel, või 2) haldab kliendi eest väärtpaberipakki ja tegutseb kliendi nimel finantsasutuses, mis on muu kui mitteosalev finantsasutus, kliendi nimel hoiustatud väärtpaberite investeerimiseks, haldamiseks või valitsemiseks.

E. **Kollektiivne investeerimisüksus.** Eestis asutatud investeerimisettevõtte, mida reguleeritakse kui kollektiivset investeerimisüksust, eeldusel et kõik omandiõigused kollektiivses investeerimisüksuses (sealhulgas 50 000 USA dollarit ületavad võlakohustused) kuuluvad ühele või mitmele vabastatud tulusaajale, I lisa VI jao punkti B alapunktis 4 kirjeldatud aktiivsetele NFFE-dele, USA isikutele, kes ei ole kindlaksmääratud USA isikud, või finantsasutustele, mis ei ole mitteosalevad finantsasutused, või et neid omandiõigusi teostatakse eelnimetatute vahendusel.

F. **Erieeskirjad.** Alljärgnevat eeskirju kohaldatakse investeerimisettevõtte suhtes.

1. Omandiõiguste suhtes investeerimisettevõttes, mis on käesoleva jao punktis E kirjeldatud kollektiivne investeerimisüksus, loetakse, et mis tahes investeerimisettevõtte (mis on muu kui finantsasutus, mille kaudu omandiõigusi selles ühisinvesteeringumehhanismis teostatakse) aruande esitamise kohustused on täidetud.
2. Omandiõiguste suhtes
 - a) partnerjuriisdiktsioonis asutatud investeerimisettevõttes, mida reguleeritakse kui kollektiivset investeerimisüksust ja milles kõik omandiõigused (sealhulgas 50 000 USA dollarit ületavad võlakohustused) kuuluvad ühele või mitmele vabastatud tulusaajale, I lisa VI jao punkti B alapunktis 4 kirjeldatud aktiivsetele NFFE-dele,

USA isikutele, kes ei ole kindlaksmääratud USA isikud, või finantsasutustele, mis ei ole mitteosalevad finantsasutused, või milles omandiõigusi teostatakse eelnimetatute vahendusel; või

b) investeerimisettevõttes, mis on kvalifitseeritud kollektiivne investeerimisüksus USA Rahandusministeeriumi asjaomaste õigusaktide alusel,

loetakse, et investeerimisettevõtte, mis on Eesti finantsasutus (mis on muu kui finantsasutus, mille kaudu omandiõigusi selles kollektiivses investeerimisüksuses teostatakse), aruande esitamise kohustused on täidetud.

3. Omandiõiguste suhtes Eestis asutatud investeerimisettevõttes, mida ei ole käesoleva jao punktis E või punkti F alapunktis 2 kirjeldatud, koosõlas kokkuleppe artikli 5 lõikega 3, loetakse, et kõikide teiste investeerimisettevõtete aruande esitamise kohustused selliste omandiõiguste kohta on täidetud, kui teabe, mida esimesena nimetatud investeerimisettevõtte peab kokkuleppe kohaselt selliste omandiõiguste kohta avaldama, avaldab see investeerimisettevõtte või muu isik.

V. **Kontod, mis ei ole finantskontod.** Järgmised kontod ei ole finantskontode mõistega hõlmatud ning seetõttu ei käsitata neid USA-le avaldatavate kontodena.

A. **Teatud hoiukontod.**

1. **Pensionikonto.** Eestis peetav pensionikonto, mis vastab Eesti seaduste alusel järgmistele nõuetele:

a) kontot reguleeritakse isikliku pensionikontona või osana registreeritud või reguleeritud pensioniplaanist pensionieas hüvede või pensioni maksmiseks (sealhulgas invaliidsus- või matusetootus);

b) konto on maksusoodustusega (näiteks konto sissemaksed, mis muidu oleksid Eesti seaduste alusel maksustatavad, on mahaarvatavad või jäetakse kontoomaniku brutosissetulekust välja või maksustatakse vähendatud määraga või kontolt saadav investeerimistulu maksustamine lükatakse edasi või seda maksustatakse vähendatud määraga);

c) Eesti maksuasutusele peab igal aastal esitama konto kohta teavet;

d) kontolt raha väljavõtmise tingimuseks on teatud pensioniikka jõudmine, invaliidistumine või surm; kui raha võetakse välja enne neid kindlaksmääratud juhtumeid, määratakse trahv; ning

e) (i) iga-aastaste sissemaksete piir on 50 000 USA dollarit või vähem, või (ii) eluajal kontole tehtavate sissemaksete ülempiir on 1 000 000 USA dollarit või vähem, arvestades I lisas ettenähtud eeskirju kontode liitmise ja valuuta ümberarvestamise kohta.

2. Hoiukonto, mis ei ole pensionikonto. Eestis peetav konto (mis on muu kui kindlustus- või annuitedileping), mis vastab Eesti seaduste alusel järgmistele nõuetele:
 - a) kontot reguleeritakse hoiumehhanismina, mille eesmärgiks ei ole pension;
 - b) konto on maksusoodustusega (näiteks konto sissemaksed, mis muidu oleksid Eesti seaduste alusel maksustatavad, on mahaarvatavad või jäetakse kontoomaniku brutosissetulekust välja või maksustatakse vähendatud määraga või kontolt saadav investeerimistulu maksustamine lükatakse edasi või seda maksustatakse vähendatud määraga);
 - c) raha väljavõtmise tingimuseks on seatud hoiukonto eesmärgiga (näiteks õppe- või meditsiiniliste toetuste maksmine) seotud konkreetsetele kriteeriumitele vastamine; kui raha võetakse välja sellistele kriteeriumitele vastamata, määratakse trahv; ning
 - d) iga-aastaste sissemaksete piir on 50 000 USA dollarit või vähem, arvestades I lisas ettenähtud eeskirju kontode liitmise ja valuuta ümberarvestamise kohta.

3. Teatud teised kontod.

- a) kindlustusandja kogumispensioni kindlustusleping (kogumispensionide seaduse § 41 tähenduses); ja
- b) kindlustusandja täiendava kogumispensioni kindlustusleping (kogumispensionide seaduse § 62 tähenduses).

B. Kindla tähtajaga elukindlustuslepingud. Eestis peetav elukindlustusleping, mille kindlustuskaitse tähtaeg lõpeb enne kindlustatu 90-aastaseks saamist, eeldusel, et leping vastab järgmistele nõuetele:

1. korrapäraseid kindlustusmaksmeid, mis aja jooksul ei vähene, tuleb maksta vähemalt igal aastal lepingu kehtivuse jooksul või kuni kindlustatu saab 90-aastaseks, lähtudes sellest, kumb periood on lühem;
2. lepingus puudub summa, mille mõni isik saaks kätte (väljavõtmisega, laenuka või muul viisil) ilma lepingut lõpetamata;
3. lepingu ülesütlemisel või lõpetamisel makstav summa (mis on muu kui elukindlustushüvitis) ei tohi ületada kokku lepingu eest makstud kindlustusmaksmeid, millest arvatakse maha suremus-, haigestumus- ja kuluhüvitised (tegelikult määratud või mitte) lepingu kehtivuse ajavahemiku või ajavahemike eest ning enne lepingu ülesütlemist või lõpetamist makstud mis tahes summad; ning
4. lepingut ei arvestata tulusaaja tuluna.

- C. **Pärandvara hulka kuuluv konto.** Eestis peetav konto, mis kuulub ainult pärandvarasse, kui selle konto dokumentatsioon sisaldab lahkunu testamendi või surmatunnistuse koopiat.
- D. **Deponeerimiskontod.** Eestis peetav konto, mis on avatud seoses millega tahes alljärgnevatest:
1. kohtumäärus või -otsus;
 2. kinnis- või vallasvara müük, vahetus või üürimine, eeldusel et konto vastab järgmistele nõuetele:
 - a) kontot finantseeritakse üksnes ettemaksest, käsirahast, deposiidist summas, mis on kohane tehinguga otseselt seotud kohustuse täitmise tagamiseks, või sarnasest maksest, või finantseeritakse kontot finantsvarast, mis deponeeritakse kontole seoses vara müügi, vahetuse või üürimisega;
 - b) konto avatakse ja seda kasutatakse üksnes selleks, et tagada ostja kohustus tasuda vara ostuhind, müüja kohustus täita tingimuslik kohustus või üürileandja või üürniku kohustus hüvitada mis tahes kahju seoses üüritud varaga üürilepingu alusel kokkulepitu kohaselt;
 - c) kontol olev vara, sealhulgas sellelt teenitav tulu, makstakse või jaotatakse muul viisil ostja, müüja, üürileandja või üürniku kasuks (sealhulgas sellise isiku kohustuse täitmiseks), kui vara müüakse, vahetatakse või loovutatakse või kui üürileping lõpeb;
 - d) konto ei ole maakleri finantsvõimendus- või selline konto, mis on avatud seoses finantsvara müügi või vahetusega; ning
 - e) konto ei ole seostatud krediitkaardi kontoga;
 3. kinnisvaraga tagatud laenu teenindava finantsasutuse kohustus panna osa maksest kõrvale üksnes selleks, et lihtsustada kinnisvaraga seotud maksude või kindlustuse maksmist hiljem;
 4. finantsasutuse kohustus üksnes lihtsustada maksude maksmist hiljem.
- E. **Partnerjurisdiktsiooni kontod.** Eestis peetav konto, mis on finantskonto mõistest välja jäetud Ameerika Ühendriikide ja teise partnerjurisdiktsiooni vahel FATCA täitmise hõlbustamiseks sõlmitud kokkuleppe alusel, eeldusel, et sellisele kontole kehtivad partnerjurisdiktsiooni seaduste alusel samad nõuded ja järelevalve kui siis, kui see konto oleks avatud selles partnerjurisdiktsioonis ja kui seda kontot peetaks selle partnerjurisdiktsiooni finantsasutuses.

VI. **Mõisted.** Alljärgnevad mõisted kehtivad eespool toodud kirjelduste kohta:

- A. **Aruandekohustuslik mudeli 1 valinud välisriigi finantsasutus.** Termin „arandekohustuslik mudeli 1 valinud välisriigi finantsasutus” tähendab

finantsasutust, mille kohta muu riigi kui USA valitsus või selle asutus nõustub hankima ja vahetama teavet mudeli 1 IGA kohaselt ning mis on muu kui finantsasutus, mida mudeli 1 IGA alusel käsitatakse mitteosaleva finantsasutusena. Selle mõiste tähenduses tähendab termin „mudeli 1 IGA” Ameerika Ühendriikide või selle Rahandusministeeriumi ja muu riigi kui USA valitsuse või selle ühe või mitme asutuse vahelist kokkulepet täita FATCA-t finantsasutuste poolt aruannete esitamisega asjaomasele muu riigi kui USA valitsusele või selle asutusele, millele järgneb sellise teabe automaatne vahetamine IRS-iga.

- B. **Osalev välisriigi finantsasutus.** Termin „osalev välisriigi finantsasutus” tähendab finantsasutust, mis on nõustunud täitma välisriigi finantsasutuse lepingu tingimusi, sealhulgas mudelis 2 IGA kirjeldatud finantsasutust, mis on nõustunud täitma välisriigi finantsasutuse lepingu tingimusi. Termin „osalev välisriigi finantsasutus” hõlmab ka aruandekohustusliku USA finantsasutuse kvalifitseeritud vahendaja filiaali, välja arvatud juhul, kui see filiaal on aruandekohustuslik mudeli 1 valinud välisriigi finantsasutus. Selle mõiste tähenduses tähendab termin „välisriigi finantsasutuse leping” lepingut, mis sätestab nõuded, mille kohaselt käsitatakse finantsasutust asutusena, mis vastab USA riigitulude seadustiku paragrahvi 1471 punkti b nõuetele. Lisaks tähendab selle mõiste tähenduses mudel 2 IGA Ameerika Ühendriikide või selle Rahandusministeeriumi ja muu riigi kui USA valitsuse või selle ühe või mitme asutuse vahelist kokkulepet lihtsustada FATCA täitmist finantsasutuste poolt aruannete esitamisega otse IRS-ile kooskõlas välisriigi finantsasutuse lepinguga, mida täiendab teabevahetus asjaomase muu riigi kui USA valitsuse või selle asutuse ja IRS-i vahel.

EESTI VABARIIGI VALITSUSE JA AMEERIKA ÜHENDRIIKIDE VALITSUSE
VAHELIST RAHVUSVAHELISE MAKSUKUULEKUSE PARANDAMISE JA FATCA
RAKENDAMISE KOKKULEPET KÄSITLEV VASTASTIKUSE MÕISTMISE
MEMORANDUM

Täna sel Eesti Vabariigi valitsuse ja Ameerika Ühendriikide valitsuse vahelise rahvusvahelise maksukuulekuse parandamise ja FATCA rakendamise kokkuleppe (edaspidi *kokkulepe*) allkirjastamisel soovivad Eesti Vabariigi ja Ameerika Ühendriikide esindajad kinnitada nende arusaama järgmisest:

Viidates kokkuleppe artikli 1 lõikele 1 (Mõisted) mõistetakse, et kui Eesti väärtpaberite keskregistris Eesti väärtpaberite keskregistri seaduse kohaselt registreeritud väärtpaberid on finantsasutuse, mis ei ole mitteosalev finantsasutus, valduses või neid hoitakse läbi ühe või mitme finantsasutuse, mis ei ole mitteosalev finantsasutus, siis neid finantskontosid käsitatakse kui nende finantsasutuste hoitavaid finantskontosid ja need finantsasutused vastutavad nende finantskontodega seotud aruandluse eest. Sellegipoolest ja kooskõlas kokkuleppe artikli 5 lõikega 3 võib Eesti väärtpaberite keskregistri pidaja esitada aruandeid selliste finantsasutuste nimel.

Alla kirjutatud 11. aprillil 2014 Tallinnas kahes eksemplaris inglise keeles.

EESTI VABARIIGI
VALITSUSE NIMEL

AMEERIKA ÜHENDRIIKIDE
VALITSUSE NIMEL